



**odeabank**

2020 FAALİYET RAPORU

## 01

**BÖLÜM 1: SUNUŞ**

|                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------|----|
| Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı                         | 04 |
| Genel Müdür'ün Mesajı                                     | 07 |
| Kısaca Odeabank                                           | 08 |
| Sermaye ve Ortaklık Yapısı                                | 10 |
| Bank Audi Grubu Hakkında                                  | 11 |
| 2020 Yılında Türkiye Ekonomisi ve Türk Bankacılık Sektörü | 12 |
| Başlıca Finansal Göstergeler                              | 14 |
| Vizyon, Misyon, Değerlerimiz ve Stratejik Hedeflerimiz    | 15 |

## 02

**BÖLÜM 2: 2020 YILI FAALİYETLERİ**

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Ticari Bankacılık                                     | 18 |
| Bireysel Bankacılık                                   | 21 |
| Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar       | 24 |
| Teknoloji ve Operasyon                                | 26 |
| Krediler                                              | 32 |
| Kredi İzleme ve Takip                                 | 34 |
| Finans, Finansal Kontrol, Bütçe ve Stratejik Planlama | 36 |
| Hukuk                                                 | 38 |
| İnsan Kaynakları                                      | 39 |
| Sürdürülebilirlik Yaklaşımı                           | 42 |
| Kurumsal Sosyal Sorumluluk                            | 44 |
| Sanata Kültüre Katkı                                  | 45 |

## 03

**BÖLÜM 3: ÜST YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI**

|                                                                                                   |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim (İcra Kurulu Üyeleri) ve Denetçiler                           | 48 |
| Komiteler                                                                                         | 59 |
| Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler                    | 61 |
| Komite Toplantıları                                                                               | 63 |
| İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yöneticileri                                                       | 64 |
| Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu                                                  | 66 |
| Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar                                           | 67 |
| Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler | 69 |
| Ödüller                                                                                           | 71 |

## 04

**BÖLÜM 4: FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER**

|                                                                                                                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler | 74 |
| Banka'nın Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler                                                                                                       | 78 |
| Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler                                                                                                                                        | 79 |
| Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve İçeriği                                                                                                     | 80 |
| Odea Bank A.Ş. 2020 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan                                                                                                          | 81 |
| Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu                                                                                               | 82 |
| 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu                       | 83 |

**TÜRKİYE’NİN GENÇ VE DİNAMİK BANKASI  
OLARAK,**

**YENİLİKÇİ VE KİŞİYE ÖZEL BANKACILIK  
STRATEJİMİZLE MÜŞTERİLERİMİZİ,  
KURULDUĞUMUZ GÜNDEN BERİ ÖZEL BİR  
BANKACILIK ANLAYIŞI İLE TANIŞTIRIYOR VE  
GÖRÜNENDEN FAZLASINI SUNUYORUZ.**

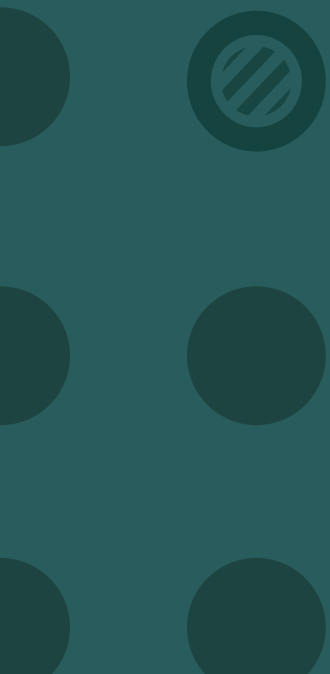
**BAĞIMSIZ MARKA DEĞERLEME KURULUŞU  
BRAND FINANCE’İN TÜRKİYE’NİN EN DEĞERLİ  
VE GÜÇLÜ MARKALARI LİSTESİNDEKİ EN GENÇ  
ÖZEL MEVDUAT BANKASI OLMANIN GURURUNU  
YAŞIYORUZ.**





01

# SUNUŞ



## YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

**ODEABANK OLARAK, YENİ NORMALE ADAPTE OLURKEN MÜŞTERİLERİMİZİ VE TOPLUMUMUZU NASIL DESTEKLEYEBİLECEĞİMİZE HER ZAMANKİNDEN DAHA FAZLA ODAKLANIYORUZ.**

Değerli Hissedarlarımız,

2020 yılının ilk çeyreğinde bütün dünyayı etkilemeye başlayan COVID-19 salgını, tüketiciler, işletmeler ve topluluklar için endişeye ve ekonomik sıkıntıya sebep olması nedeniyle içinde bulunduğumuz yüzyılın finansal kurumlar açısından en büyük zorluğu olarak nitelendirilebilir.

Salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla tarihte eşine az rastlanır mali teşvik ve parasal genişleme politikaları gündeme alınmıştır. Açıklanan finansal destek paketleri ve tamamlayıcı para politikaları sayesinde küresel bir ekonomik toparlanma görülmeye başlamasına rağmen, pandemi öncesi normale dönüşün uzun ve belirsiz bir süre alması beklenmektedir.

2020'nin Mart ayından itibaren salgın Türkiye'yi de etkisi altına almış ve Nisan ayında ekonomik kısıtlamalara ve kapanmalara neden olmuştur. Ülkemizde salgının başından itibaren hem mali hem de para politikası tarafında yoğun destekleyici önlemler alınmıştır. Kısıtlamaların hafiflemesiyle, Türkiye'de V şeklinde ekonomik toparlanma Haziran ayından bu yana devam etmektedir. Alınan önlemler kapsamında salgının operasyonel etkilerini ve sektördeki likidite sıkışıklığını azaltmak amacıyla bankacılık sektöründe proaktif makro ihtiyati tedbirler uygulanmaya devam edilmektedir.

Odeabank olarak, yeni normale adapte olurken müşterilerimizi ve toplumumuzu nasıl destekleyebileceğimize her zamankinden daha fazla odaklanıyoruz.

Salgından dolayı belirsizlikler devam etse de biz Türk ekonomisinin temellerinin sağlam olduğuna, ekonominin ve bankacılık sektörünün birçok yeni fırsat sunduğuna inanıyoruz. Odeabank olarak gücümüzü başta Bank Audi olmak üzere uluslararası yatırımcıların da aralarında bulunduğu hissedar yapımızdan alıyoruz. Odeabank olarak etkin karar verme mekanizmamız, kendi kendini fonlayabilen güçlü bilanço yapımız ile katma değer yaratmaya devam edeceğiz.

2020 faaliyet döneminde Türk toplumuna her alanda katkı sunma yaklaşımımız kapsamında çok sayıda sosyal sorumluluk faaliyetini hayata geçirmenin gururunu yaşadık. COVID-19 salgınına karşı Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı'na 1 milyon TL bağışta bulunduk. Hatay'da çıkan orman yangınlarının etkisini hafifletmek adına 5.000 fidan bağışı yaptık. Ayrıca kadın-erkek rollerinin temelini çocuklukta okunan masallarla atıldığını biliyoruz. Daha eşit bir gelecek için bu masalları değiştirme gereksiniminden yola çıkarak "Eşit Masallar" projesini hayata geçirdik. En bilinen ve sevilen klasik masalları eşitlikçi bakış açısıyla yeniden yorumlayarak okuyucuların beğenisine sunduk. 2017 yılından bu yana TEMA Vakfı ile "Odeabank Oksijen Hesap ile geleceğin oksijeni teminat altında" mottosuyla iş birliğimizi sürdürüyoruz. Aktif Oksijen Hesap sahipleri, gerekli koşulları sağladıkları takdirde TEMA Vakfı'nın doğa eğitim projelerinde çocukların doğa eğitimine katkı veya fidan bağışı yapma hakkı kazanabiliyor. Odeabank olarak, bu sene 6. yaşını kutlayan Oksijen Hesap'ın sosyal medya etkinlikleri kapsamında TEMA Vakfı'na 500 adet fidan bağışında bulunduk.

Bu vesileyle, özverileri ve yüksek kaliteli hizmetleri için çalışanlarımıza, sadakatleri için müşterilerimize ve devamlı destekleri için hissedarlarımıza bir kez daha teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

**DR. IMAD ITANI**

Bank Audi S.A.L Yönetim Kurulu Üyesi  
Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı





## GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

### ODEABANK OLARAK 2020 YILINDA DA, DÜNYA VE TÜRKİYE'DEKİ POLİTİKALARI VE DİNAMİKLERİ YAKINDAN TAKİP EDEREK, GÜÇLÜ SERMAYE YAPIMIZ VE ÖZKAYNAKLARIMIZ İLE ÜLKE EKONOMİSİNE KATKI SAĞLAMAYA DEVAM ETTİK.

Değerli Hissedarlarımız,

2020 yılını COVID-19 salgınının devam eden etkileri ve yeni normal oluşturma çabaları ile geçirdik. Toplum sağlığını koruyan, sosyal ve ekonomik yaşamı birlikte sunan yeni bir yaşam modeli geliştirmeye çalışırken bankacılık sistemimizi de bu yeni yaşam modeline uyarlamak için çabalıyoruz.

Alınan önlemlerle COVID-19'un etkilerinin azalmasının ardından önlemler hafifletilmiş ve ekonomik faaliyetler artmış olsa da; vaka sayılarının yeniden artış göstermeye başlaması normalleşme sürecine dair belirsizliklerin devam etmesine neden olmaktadır. Bu belirsizlik ortamında kur ve faizdeki sert hareketler neticesinde salgının ekonomiye olumsuz etkilerini azaltmak için, Merkez Bankası para politikasında sıkılaşmaya gitmiş ve politika faizini artırma yoluna başvurmuştur. Aşı çalışmalarının hızlanması ile yatırımcı güvenindeki toparlanma ve öngörülebilirliğin artması, yatırımlarda ivmelenmenin yaşanacağını sinyallerini vermektedir.

Odeabank olarak 2020 yılında da, dünya ve Türkiye'deki politikaları ve dinamikleri yakından takip ederek, güçlü sermaye yapımız ve özkaynaklarımız ile ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam ettik. Bu çalışmalar sonucunda hissedarlarımıza değer yaratma taahhüdümüzü 2020 faaliyet döneminde de gerçeğe dönüştürmenin gururunu yaşadık.

Odeabank'ı sektörde en iyi şekilde konumlandırmak amacıyla verimliliğe ve üretkenliğe olan inancımızla, kıymetli müşteri tabanımızla, hissedarlarımızın desteği ve uzman kadromuzla gelecek hedeflerine ulaşmak için çalışmaya devam edeceğiz.

2020 yılında en iyi yatırım ürünleri bankası olma yolundaki stratejimize odaklanarak, sağlıklı ve istikrarlı bir performans için adımlarımızı atmaya devam ettik. Müşteri odaklı bankacılık anlayışını katma değer yaratan alanlarda geliştirmeyi hedefleyerek, teknolojik gelişmelerin yansımaları çerçevesinde; sürdürülebilir, yenilikçi çözümleri ve dijitalleşmeyi tüm iş kollarında hayata geçirmeyi amaçlıyoruz. Ülkemiz ekonomisinin büyüme planları ile uyumlu olarak dış ticaretin artırılmasına yönelik ürün ve hizmetlerimizi ihracatçılara sunmayı sürdürmekteyiz. Nakdi ve gayri nakdi kredi portföyümüzü büyüterek Türkiye ekonomisine katkı sağlamaya devam edeceğiz.

Dijital Banka vizyonumuz kapsamında Dijital Entegrasyon ve Bilgi Teknolojileri çözümleri ile kurumsal ve bireysel tüm müşterilerimizin her türlü ihtiyacına yönelik uçtan uca çözümler sunmaya devam ettik. Dijital bankacılıktaki öncü teknoloji ve uygulamalarımız sayesinde yeni normale en hızlı adapte olan bankalardan biri olmayı başardık. Mevcut küresel eğilimler, sektördeki yeni normale uyum sürecinin devam edeceğine işaret ediyor. Her anlamda dijitalleşmenin arttığı bu dönemde yeni çalışma ve uygulamalarımızla müşterilerimize ve sektörümüze katkılarımızı sürdüreceğiz.

2020 yılında güçlü finansal sonuçlara imza attık. Kredilerimiz net 19,4 milyar TL, mevduatlarımız 25,6 milyar TL seviyesine ulaştı. Bu sonuçlarla brüt kredi-mevduat oranımız %82,9 seviyesinde gerçekleşirken, Bankamız kendini fonlayabilen güçlü bilanço yapısını korumayı sürdürdü. Uzun vadeli hedeflerimizde uygun şekilde fonlama tabanını genele yaymaya ve çeşitliliği artırmaya devam ediyoruz. Karşılıklar ve vergi öncesi kârımız 949 milyon TL olarak gerçekleşirken, aktif yapımızın doğru yönetimi ve güçlü özkaynak yapımız sonucunda ana sermaye oranımız %11,95, sermaye yeterlilik oranımız da %19,82 ile sektör ortalamasının üzerinde seyretmeyi sürdürüyor.

Müşteri odaklı bankacılık anlayışı ile katma değer yaratan alanlarda gelişmeyi hedefleyen yalın organizasyonel yapımız Bankamızın potansiyelini artıracaktır.

Odeabank, tüm bu çalışmalarımızın ışığında Türkiye'nin geleceğine ve yüksek potansiyeline olan inancıyla, katma değer yaratmaya devam edecektir. Bankamız güçlü sermaye yapısıyla, her iklime hazır bir konumda, önümüzdeki dönemi güvenle karşılamaktadır.

Türkiye'nin genç ve dinamik bankası olarak 8. yılımızı kutladığımız bu dönemde, özverili ve profesyonel çalışmaları için tüm çalışma arkadaşlarımıza; eksilmeyen destekleri için ortaklarımıza ve en önemlisi daima bize güvenerek gücümüze güç katan müşterilerimize teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

**MERT ÖNCÜ**

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

## KISACA ODEABANK

**ODEABANK, FAALİYETLERİNE BAŞLADIĞI GÜNDEN BU YANA BAŞARILI BİR PERFORMANS ORTAYA KOYARAK MÜŞTERİ MEMNUNİYETİNİ ARTIRMAKTADIR.**



Odeabank, Orta Doğu Bölgesi'nin lider bankalarından, Lübnan'ın en güçlü finansal kurumu Bank Audi Grubu'nun Türkiye'deki iştirakidir.

2012 yılında, Türk bankacılık sektöründe 15 yıl aradan sonra sıfırdan lisans alan ilk banka olarak kurulan Odeabank, Türk bankacılık sektörünün 49'uncu oyuncusu olarak sektöre girmiş, dört yıl gibi kısa bir sürede aktif büyüklüğünü 11 kat artırarak aktif büyüklük sıralamasında ilk 10 banka arasına girmeyi başarmıştır.

Yurt genelindeki 48 şubesi ve toplam 1.109 çalışanıyla faaliyetlerini sürdüren Odeabank, müşteri odaklı çalışma stratejisi ile müşterilerini, hissedarlarını ve ülkemizi ileriye taşıyacak adımlar atmayı kendine ilke edinmiştir. Banka, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Türk bankacılık sektörünün dinamik üyesi Odeabank 2020 yılında Türkiye'deki 8'inci yılını kutlamıştır. Geçtiğimiz 8 yılda olduğu gibi, önümüzdeki süreçte de güçlü sermaye yapısı ve alanında uzman kadrosu ile değerini ve sektördeki konumunu her yıl daha da güçlendirerek ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam edecektir.

31 Aralık 2020 itibarıyla 40 milyar TL aktif büyüklüğü ile özel mevduat bankaları arasındaki özel konumunu koruyan Banka, sürdürdüğü başarılı stratejisi sayesinde kısa bir süre içinde Türkiye'nin en yenilikçi ve en rekabetçi bankalarından biri konumuna gelmiştir. Müşteri ve hizmet odaklı çalışmalarıyla müşteri sayısını zaman içinde istikrarlı bir şekilde artıran Odeabank, müşteri ihtiyaçlarını kesintisiz, hızlı ve kolay karşılayabilmek adına dijital bankacılık kanalları üzerinde geliştirme ve yeniliklerini kesintisiz sürdürmektedir.

Yeni iş stratejileriyle uyumlu olarak ihracat ve üretime dönük yüksek katma değerli sektörlerle ve firmalara, geniş ürün yelpazesi ile hizmet vermeye odaklanan Odeabank, önümüzdeki dönemi değişken koşullara hazır bir konumda, yüksek likiditesi ve güçlü sermaye yapısıyla güvenle karşılamaktadır.

Türkiye'nin genç ve dinamik bankası Odeabank, ülkemizin geleceğine ve yüksek potansiyeline olan inancıyla, iş modelini geliştirmeye ve tüm paydaşlarına daha yüksek katma değer sağlamaya dönük çabalarını sürdürmeye devam edecektir.



## SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

**GENEL MÜDÜRLÜĞÜ İSTANBUL'DA BULUNAN ODEABANK, 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA YURT İÇİNDE 48 ŞUBESİ VE 1.109 ÇALIŞANI İLE TİCARİ VE BİREYSEL BANKACILIK ALANINDA, BANKALAR KANUNU'NUN 4. MADDESİ KAPSAMINDA İZİN VERİLMİŞ TÜM FAALİYETLERİ YAPABİLECEK ŞEKİLDE ÖRGÜTLENMİŞTİR.**

| Hisse Sahipleri                                  | Hisse Adedi          | Hisse Bedeli (TL)    | Hisse Sahipliği Oranı |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Bank Audi S.A.L                                  | 2.513.293.000        | 2.513.293.000        | %76,42                |
| European Bank for Reconstruction and Development | 263.394.000          | 263.394.000          | %8,01                 |
| International Finance Corporation                | 209.251.900          | 209.251.900          | %6,36                 |
| H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan   | 131.697.000          | 131.697.000          | %4,00                 |
| IFC FIG Investment Company S.a.r.l               | 112.674.100          | 112.674.100          | %3,43                 |
| Mr. Mohammad Hassan Zeidan                       | 58.532.000           | 58.532.000           | %1,78                 |
| <b>TOPLAM</b>                                    | <b>3.288.842.000</b> | <b>3.288.842.000</b> | <b>%100,00</b>        |

Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler Banka hissedarı değildir.

### ANA SÖZLEŞME

Türkiye Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 7 Mart 2018 tarihli ve E-3272 numaralı, Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesinin ilgili tadilini onaylayan kararına uygun olarak, yukarıda belirtilen hissedarlık yapısı, Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesi içeriğine yansıtılmıştır.

### ŞUBE VE PERSONEL BİLGİLERİ

Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunan, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.109 çalışanı ile Ticari ve Bireysel Bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş olan Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.



## BANK AUDİ GRUBU HAKKINDA

**AVRUPA, KUZEY AFRIKA BÖLGESİ (MENA) VE TÜRKİYE’DE FAALİYET GÖSTEREN BANK AUDİ, LÜBNAN BANKACILIĞI İÇERİSİNDE LİDER KONUMDADIR.**



Bank Audi, uluslararası iş modeliyle faaliyet gösteren lider bir Lübnan bankacılık grubudur. Bu modele dayalı olarak, esas olarak Lübnan’da olmak üzere, Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA) bölgesinde, Avrupa’da ve Türkiye’de faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka, sermaye piyasası faaliyetleri ve faktoringin yanı sıra Kurumsal, Ticari, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerini içeren geniş bir yelpazede finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Eylül 2020 sonu itibarıyla, denetlenmemiş mali tablolara göre, Bank Audi’nin toplam varlıkları 35,2<sup>1</sup> milyar ABD doları, müşteri mevduatları 26,5 milyar ABD doları ve özkaynakları 3,0 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Bank Audi Grubu, Beyrut ve çevresi ve aynı zamanda Lübnan’daki diğer stratejik bölgeleri kapsayarak Lübnan’ın en büyük şube ağlarından birine sahiptir. Banka Lübnan dışındaki MENA Bölgesi’nde 2, Avrupa’da 2 ve Türkiye’de 1 adet ana iştiraki ile faaliyetlerini yürütmektedir.

1830 yılında kurulan Bank Audi Grubu, 1962 yılında 99 yıllığına sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (société anonyme libanaise) haline gelerek şu anki şeklini almıştır. İlk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleri olan Banka’nın 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemektedir. Bugün Bank Audi Grubu’nun hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 1.500’den fazla hisse ve/veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Banka’nın Global Depo Sertifikaları (GDR) dahil olmak üzere hisse senetleri Beyrut Menkul Kıymetler Borsası’na kote durumdadır.

<sup>1</sup> 1 USD=1.507,5 LBP döviz kuru baz alınarak hesaplanmıştır.

## 2020 YILINDA TÜRKİYE EKONOMİSİ VE TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ

**HAZİRAN AYI BAŞINDA, ALINAN ÖNLEMLERİN HAFİFLETİLMESİYLE TÜRKİYE EKONOMİSİ HIZLI BİR TOPARLANMA SÜRECİNE GİRMİŞ, SANAYİ ÜRETİMİ, KAPASİTE KULLANIM ORANLARI, PMI VE DİĞER GÖSTERGELER OLUMLU BİR GÖRÜNÜM SERGİLEMeye BAŞLAMİŞTİR.**



### TÜRKİYE EKONOMİSİ

Türkiye ekonomisinde 2018 yılının ikinci yarısında başlayan durgunluk süreci 2019 yılının ilk yarısında da sürmüştü, yılın ikinci yarısında ise döviz kurundaki oynaklığın azalması ve enflasyondaki gerileme sayesinde faiz oranları düşmeye ve toparlanma süreci belirginleşmeye başlamıştı. Böylece, 2019 yılında %0,9 oranında büyüme gösteren Türkiye ekonomisi 2020 yılı başında ivme kazanarak ilk çeyrekte %4,5 oranında büyümüştür.

Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgının etkileri Türkiye ekonomisinde yılın ikinci çeyreğinde görülmeye başlamıştır. Salgına karşı hem ulusal, hem de küresel ölçekte alınan önlemlerin de etkisiyle iç ve dış talepte düşüş görülmüş,

buna bağlı olarak ekonomi ikinci çeyrekte %9,9, 2020 yılının ilk yarısında ise %3,1 daralmıştır. Haziran ayı başında, alınan önlemlerin hafifletilmesiyle Türkiye ekonomisi hızlı bir toparlanma sürecine girmiş, sanayi üretimi, kapasite kullanım oranları, PMI ve diğer göstergeler olumlu bir görünüm sergilemeye başlamıştır.

2020 yılının ilk çeyreğinde yatay bir görünümde bulunan yıllık tüketici enflasyonu, salgına bağlı birim maliyet artışları ve işlenmemiş ürünler kaynaklı artan gıda fiyatları sonucunda, 2020 yılının ikinci çeyreğinde %12,62 seviyesine yükselmiştir. Salgına bağlı önlemlerle kısa vadede etkili olan arz yönlü unsurların normalleşme sürecinin devam etmesiyle kademeli olarak ortadan kalkması ve enflasyonun düşüş trendine girmesi beklenmektedir.

Yılın üçüncü çeyreğinde ekonomide kuvvetli V tipi bir toparlanma eğilimi gözlenmiştir. Salgından en çok etkilenen sektörlerden turizm, sınır kapılarının açılmasıyla yılın üçüncü çeyreğinde tekrar canlanmaya başlamıştır. Üçüncü çeyreğe ilişkin göstergeler, yatırımlardaki belirsizlik ortamının azalacağına ve yılın ikinci yarısında özellikle inşaat ve makine teçhizat yatırımlarında canlanmanın görülebileceğine işaret etmektedir. Türkiye ekonomisi COVID-19 salgınının olumsuz etkilerinin daha az hissedildiği ve toparlanma ivmesinin kaydedildiği yılın üçüncü çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %6,7 büyümeye kaydetmiştir. Türkiye bu performansı G-20 ülkeleri içinde üçüncü çeyrekte en hızlı büyüyen ülke olmuştur.

Yılın son çeyreğinin de geride bırakılması ile yıllık enflasyon tüketici fiyatlarında %14,6 olarak gerçekleşmiştir.

2020'ye önceden var olan kırılganlıklarla giren Türkiye'de salgına karşı alınan mali önlemler ülke ekonomisinde bir toparlanmaya yol açmıştır. 2020'nin sonlarından itibaren para politikasının sıkılaştırılması ve geçici düzenleyici tedbirlerin gevşetilmesi Türk lirası üzerindeki baskıyı sınırlamıştır. Mali yapısal reformların konsolidasyonu destekleyeceği ve mali riskleri azaltacağı beklentisi ile ekonominin 2021'de pozitif büyümeye devam etmesi beklenmektedir.

## TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ

2018-2019 döneminde yaşanan ekonomik çalkantıyı fazla hasar almadan atlatan Türk bankacılık sektörü, 2020 başlarında finansal koşulların yeniden öngörülebilir seviyeye gelmesiyle yeniden büyüme trendine gireceğinin işaretlerini vermişti. Ancak 2020 yılında tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgını, Türkiye ekonomisini özellikle yılın ikinci çeyreğinde belirgin biçimde etkilemiş, salgının yayılmasını kontrol altına almak amacıyla, dünyadaki hemen hemen bütün ülkeler bir dizi koruyucu önlemler almak durumunda kalmışlardır. Seyahatlerin yasaklanması, işyerlerinin kapatılması, sosyal izolasyon, sokağa çıkma yasağı gibi sıkı tedbirler ekonominin çoğu sektörünü durma noktasına getirmiştir.

Bankacılık sektörü, önemli eğilim değişimlerinin yaşandığı 2020 yılında bu değişkenlere cevap verirken sektörel rekabet koşullarına da uyumlu hareket etmiştir. Ülke ekonomisinde oluşabilecek krizlerin etkileri, güçlü bir yapıya sahip bankacılık sektörü tarafından hafifletilebilmektedir. Sektörü korumak ve ülke ekonomisine katkıda bulunmak amacıyla Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB) ve denetleyici kurumlar bir takım önlemler ve aksiyonlar almıştır. Merkez Bankası 2020 yılında para politikası araçlarında değişiklikler yapmış, yabancı para zorunlu karşılık oranlarında artışa gitmiş ve likiditeyi artıracak tedbirler almıştır. BDDK ise kredi ödemelerinde öteleme, yasal gecikme gün sayılarında erteleme, likidite karşılama ve sermaye yeterlilik gibi bazı rasyoların hesaplanması kurallarına getirdiği esneklikle ekonomiyi rahatlatıcı tedbirler almıştır. Ayrıca 2020 yılının ikinci çeyreğinde BDDK tarafından sektörü daha fazla kredi vermeye teşvik edici aktif rasyosu hesaplaması hayata geçirilmiştir. Bu uygulamaya 2020 yıl sonu itibarıyla son verilmiştir.

BDDK verilerine göre bankacılık sektöründe 2019 yılında kredi büyümesinde bir yavaşlama görülmüş ve büyüme %10,9 olarak gerçekleşmiştir. 2020 yılında kredi büyümesi zorlu koşullara ve COVID-19 salgınının etkilerine rağmen %35 seviyesine yükselmiştir. Özellikle haziran ayı itibarıyla kamu bankaları aracılığıyla sıfır ve ikinci el satışlarda konut kredi faizlerinin düşürülmesi ve vadelerin artırımlarıyla verilen kredi miktarında artış meydana gelmiştir.

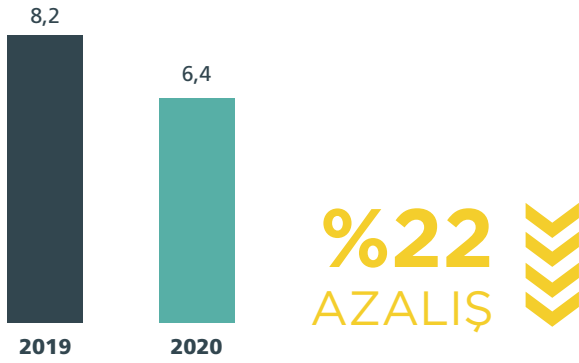
2019 yılında %26 büyüyen mevduat miktarı, 2020 yılında %35 artış göstermiştir. YP mevduatlarda 2019'da %17 oranında bir artış kaydedilirken 2020 yılında da bu oran %17 olmuştur. Kredi/mevduat oranı ise 2019 yıl sonundaki %103 seviyesindeyken, 2020 yıl sonunda %103,5 seviyesinde gerçekleşmiştir ancak TL kredi mevduat oranı %130'larda iken 2020'de %152 seviyesine yükselmiştir.

Salgın nedeni ile yıl başındaki beklentilerin altında gerçekleşecek ülke büyümesine rağmen özellikle üçüncü çeyrek sonrası başlayan V şeklinde toparlanma eğiliminin 2021 yılı büyümesine olumlu etki etmesi beklenmektedir. Ekonomideki genel eğilimlerle uyumlu olarak bankacılık sektöründe de bir dengelenme yılı beklenirken kur etkisinden arındırılmış kredi ve mevduat büyümesinde de bir miktar toparlanma olabileceği öngörülmektedir.

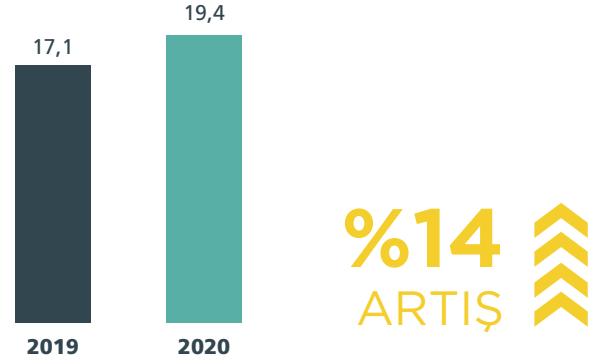
## BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

ODEABANK'IN BİRİNCİL LİKİT AKTİFLERİ 2020 YIL SONUNDA 6,4 MİLYAR TL OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.

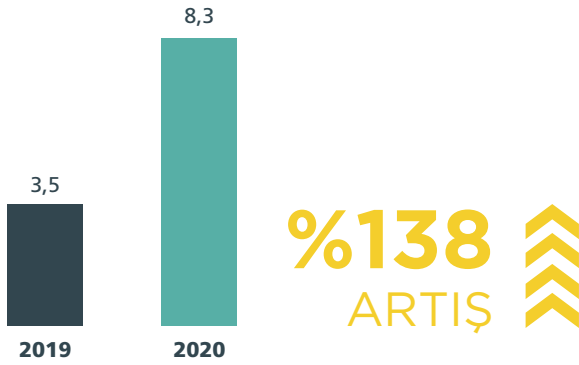
BİRİNCİL LİKİT AKTİFLER (MİLYAR TL)



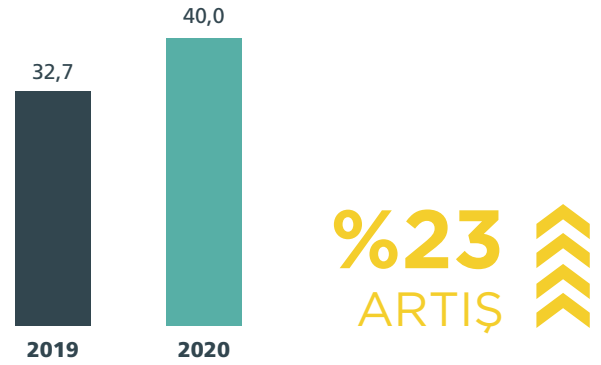
NET KREDİLER (MİLYAR TL)



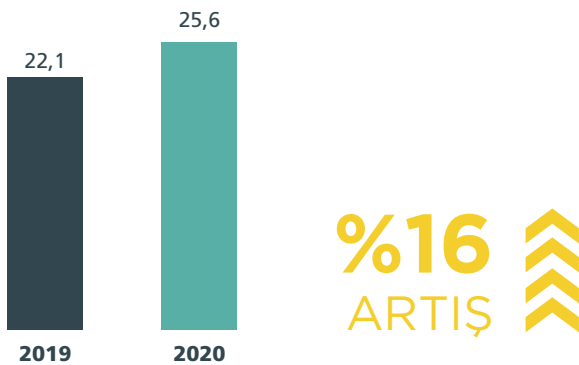
MENKUL DEĞERLER (MİLYAR TL)



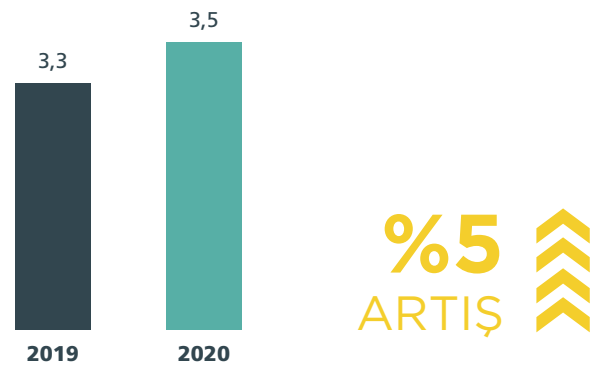
TOPLAM AKTİFLER (MİLYAR TL)



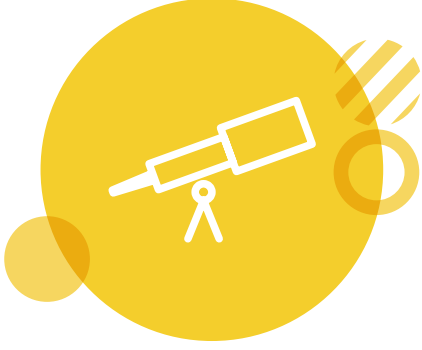
MEVDUAT (MİLYAR TL)



ÖZKAYNAKLAR (MİLYAR TL)



# VİZYON, MİSYON, DEĞERLERİMİZ VE STRATEJİK HEDEFLERİMİZ



## VİZYONUMUZ

Hayatını ve zamanını önemseyen herkesin Bankacılık ihtiyaçlarında ilk akla gelen banka olmak.



## MİSYONUMUZ

Bankacılıkta en iyiye yatırım yaparak paydaşlarımızın mutluluklarını hedeflemek, hayatlarını önemseyen bir anlayışı onlara sunmak.



## DEĞERLERİMİZ

### Müşteri Odaklılık

Her işte müşterimizi odağa alarak bütünsel bir yaklaşımla ihtiyaçlarını tanımlayarak, çözüm ortağı rolünü üstleniriz.

### Çalışan Mutluluğu

Çalışma arkadaşlarımıza değer vererek, adil davranır ve tümüyle şeffaf ve açık bir iletişim kurarız.

### Başarı Tutkusu

Müşterilerimizi memnun etmek için üstün performans ile tutku ve heyecanla çalışarak her zaman en iyiyi gerçekleştirmek ve başarıyı yakalayıp sürdürmek isteriz.

### Yenilikçilik

Son teknolojiyi kullanarak müşterilerimiz için etkin iş süreçleri, ürün ve hizmetler yaratarak rekabetin bir adım önünde yer alırsınız.

### Kalite ve Özgünlük

Her zaman en iyiye yatırım yaparız. Farklı olma cesaretini göstererek sektöre öncü oluruz ve iddiamızı gösteririz. Kalite standartları oluşturarak sürdürülebilirliği sağlarız.



## STRATEJİK HEDEFLERİMİZ

### Müşterilerimiz için

Müşterilerimizin ihtiyaçlarını doğru tespit edebilen, onların yaşam kalitesine artıran, kendini özel hissedeceği ve vazgeçemeyeceği bir banka olmak.

### Çalışanlarımız için

Her çalışanın parçası olmaktan gurur duyacağı; takdir edildiğini, adil davranıldığını, kendini geliştirebildiğini ve kariyer hedeflerine ulaşabileceğini hissettiği bir banka olmak.

### Toplumumuz için

İçinde var olduğu toplumun gereksinimlerine duyarlı, kurumsal vatandaşlık görevlerinin bilincinde ve toplumun refah düzeyinin artırılması için çalışmalara imza atan bir banka olmak.

### Sektörümüz için

Teknolojik altyapısı, verimli hizmet anlayışı ve deneyimli insan kaynağı ile sektörün dinamik ve yenilikçi bir bankası olmak.



**02**

# **2020 YILI FAALİYETLERİ**

## TİCARİ BANKACILIK

**TİCARİ BANKACILIK, MEVCUT MÜŞTERİ PORTFÖYÜYLE KURMUŞ OLDUĞU UZUN VADELİ İLİŞKİLERİNİ GÜÇLENDİRMENİN YANI SIRA, YENİ MÜŞTERİ KAZANIMLARI İLE PORTFÖYÜNÜ BÜYÜTMEMEYE DEVAM ETMEKTEDİR.**



Faaliyetlerini gerçekleştirirken hızlı ve müşteri odaklı yaklaşım sergileyen Ticari Bankacılık, ihtiyaç duyulan finansman çözümünü oluşturmaya özen göstermektedir. Mevcut müşteri portföyüyle kurmuş olduğu uzun vadeli ilişkilerini güçlendirmenin yanı sıra yeni müşteri kazanımları ile portföyünü büyötmeye devam etmektedir. Ticari Bankacılık, bu yoğun çalışmaları sonucunda 2020 yılında da kredi hacminde istikrarlı büyümeyi elde etmiştir. Katma değerli hizmetlerini 13 ilde, 5 Ticari Merkez ve 13 Ticari Şube olmak üzere 18 noktada profesyonel insan kaynağını oluşturan alanında uzman ekipler ile müşterilerine sunan Ticari Bankacılık'ın hizmetleri arasında nakit krediler, dış ticaretin finansmanı, teminat mektupları, nakit yönetimi çözümleri, hazine ürünleri ön plana çıkmaktadır.

2020'nin Mart ayından itibaren dünyada ve ülkemizde etkisini hissettiren salgın sürecinde firmaların ticari faaliyetlerine desteğini sürdüren Ticari Bankacılık, müşterilerin finansal ihtiyaçlarını anlayarak onlara doğru finansal kaynağı sunmayı başarmıştır.

Ülkemizin makro hedeflerine paralel olarak 2021 yılında da nakit ve gayri nakit kredi portföyünü büyötmeyi, değişen piyasa şartlarına bağlı olarak oluşacak iş fırsatlarını en iyi şekilde değerlendirmeyi, müşterilere çapraz satış imkânlarını

geliştirmeyi ve sektörel çeşitlendirmeyi sürdürmeyi hedefleyen Ticari Bankacılık, sürdürülebilir başarı ve yüksek kalitede marka imajı ve değeri oluşturarak hizmetlerini bankacılık sektörünün öncü ve en çok tercih edilen hizmetlerinden biri haline getirmek doğrultusunda çalışmalarına devam edecektir.

Ticari Bankacılık yapısı aşağıda belirtilen bölümlerden oluşmaktadır:

### PAZARLAMA VE SATIŞ

Pazarlama ve Satış Birimi, müşterilerin ihtiyaçlarını ve piyasa koşullarını yakından takip etmek amacıyla, şube ve müşteri ziyaretleri yapmaktadır. Birim, bütçe planlamasını ve hedeflerin şubelere paylaştırılmasını koordine etmekte ve şube kanalının satış performansının yönetimini sağlamakta, ayrıca fiyatlamasının merkezi olarak yürütülmesi sorumluluğunu da üstlenmektedir.

### NAKİT YÖNETİMİ, DIŞ TİCARET VE SİGORTA

#### Nakit Yönetimi

Odeabank Nakit Yönetimi Birimi, her türlü tahsilat ve ödeme süreçlerinde güvenilir, hızlı ve kolay işlem gerçekleştirebilme imkânı sağlayan ürünleri, teknolojinin de gücünü kullanarak müşterilerine sunma hedefiyle faaliyetlerini sürdürmektedir.



Birim, 2020 yılında ana firma ve bayilerin ticaretini finanse eden Doğrudan Borçlandırma Sistemi'ni büyümeye devam etmiş olup çalışılan ana firma, sektör ve bayi sayısını artırmıştır.

Birim, dijital dönüşüm ve müşterilere kesintisiz hizmet sunma yaklaşımı kapsamında TCMB ve BKM'nin oluşturduğu FAST 7/24 ve Kolay Adres Tanımlama (KOLAS) entegrasyonu için gerekli çalışmaları tamamlamıştır. Bu geliştirmeler sayesinde Odeabank müşterileri cep telefonu, TC Kimlik Numarası ve e-posta adresi gibi bilgilerini IBAN'ları ile eşleştirmeye başlamış olup 7/24 para transferi için pilot testler yapılmaya başlanmıştır.

Bankacılık işlemlerini Kurumsal SWIFT üzerinden yapmak isteyen çok uluslu şirketlere yönelik geliştirdiği çözümle uluslararası Hazine ve Finans Yönetimi uygulaması Kyriba kullanan tüm işletmeler SWIFT sisteminden gönderdikleri MX formatındaki mesajlarla ödemelerini gerçekleştirebilme ve FileAct aracılığıyla ekstre alma imkânına kavuşmuştur.

Salgın döneminde özellikle tüzel müşterilerden gelen yoğun taleplere istinaden 5070 sayılı E-imza kanununun izin verdiği her türlü talimat ve işlemin elektronik veya mobil imzalı olarak yapılması için gerekli çalışmalar tamamlanmıştır.

Banka olarak fonlama kaynaklarının çeşitlendirilme işlemleri kapsamında, çok sayıda banka bonusu ihracı gerçekleştirilmiş olup, bu ihraçlarda ticari müşterilerden Odeabank bonolarına önemli tutarda talep toplanmıştır. Aynı dönemde ticari müşterilere ilk kez repo satış işlemi de gerçekleştirilmiştir.

Mevduat ürünleri tarafında ticari müşterilerin tasarruflarını en iyi şekilde değerlendirmeleri için mevcutta sunulan hizmetlere ek olarak beklenti ve ihtiyaçlara yönelik çalışmalar devam etmiştir.

Birim, 2021 yılında özellikle Açık Bankacılık uygulamalarında mevzuat altyapısının netleşmesi ile birlikte Fintech'lerle iş birliklerini artırarak sürdürmeye devam edecektir. Platformların Bankası olma hedefiyle içerisinde ticaretin olduğu tüm işlemlerde (Tedarikçi finansmanı, ikinci el stok finansmanı) uzman firmalarla iş birliklerini sürdürecektir.

## TİCARİ BANKACILIK

### ODEABANK COVID-19 SALGINI KAPSAMINDA TCMB’NİN EK TEDBİRLER ALARAK FİRMALARIN TİCARİ FAALİYETLERİ ALTINDA YAPACAKLARI ÖDEMELERİN FİNANSMANI AMACIYLA SUNDUĞU REESKONT KREDİLERİNDE TL CİNSİNDEN KULLANDIRIMLARA TÜRKİYE’DE İLK ARACILIK EDEN ÖNCÜ BANKALARDAN OLMUŞTUR.

#### Dış Ticaret ve Sigorta

Dış Ticaret ve Sigorta Birimi, ticari şubelere çeşitlendirilmiş ürün portföyü ile birlikte satış ve pazarlama desteği vermekte, mevcut müşterilerle ilişkilerin derinleştirilmesi ve satış kampanyalarının planlanması çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

Odeabank dış ticaret ürünlerinde hızlı ve butik çözümler üreten bir bankadır. Genel Müdürlük ekibi, yaygın şube ağı ve şubelerde konumlandığı dış ticaret temsilcileri ile müşterilere ithalat, ihracat ve yurt dışı projelerini destekleyici ürünler sunmaktadır. Dış ticaret finansmanı konusunda klasik dış ticaret ürünlerinin yanı sıra ilgili pazar dinamiklerine uygun yeni ve Odeabank müşterilerine özel ürünler hazırlayarak firmaların dış ticaret döngülerine en uygun ve muhtemel riskleri minimize eden çözümleri yapılandırmakta, Türkiye ihracatının %80’ini kapsayan şube ağıyla ve şubelerdeki deneyimli dış ticaret bölge temsilcileriyle operasyonel anlamda geniş konfor alanları yaratarak müşterilere sunmaktadır.

Birim, 2020 yılında dış ticaret alanında, müşterilerle ilişkilerin derinleştirilmesine yönelik çalışmalarına devam etmiştir. Türkiye ekonomisinin gelişim ve kalkınmasında en temel aktör olan ihracatçılar ile ilgili çalışmalara ağırlık vermiş, özellikle Bank Audi’nin Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi’ndeki grup ofisleri ve bağlantılarının yarattığı dış ticaret imkânlarını kullanarak müşterilerin işlemlerine aracılık etmiştir. 2021 yılında, Bank Audi Grubu’nun global ağı ile birlikte müşterilerin MENA Bölgesi başta olmak üzere birçok farklı ülkedeki dış ticaret işlemlerini güvence altına alarak finanse etmeye devam edecektir.

Odeabank COVID-19 salgını kapsamında TCMB’nin ek tedbirler alarak firmaların ticari faaliyetleri altında yapacakları ödemelerin finansmanı amacıyla sunduğu reeskont kredilerinde TL cinsinden kullandırmalara Türkiye’de ilk aracılık eden öncü bankalardan olmuştur. Bu kapsamda Birim, özellikle KOBİ statüsündeki müşterilerin finansman ihtiyaçlarını yakından takip ederek TL reeskont kredileri ile destek olmaya devam etmektedir. YP cinsinden TCMB reeskont kredilerinde ise Banka’ya tanımlanmış günlük işlem limitleri dâhilinde ihracatçı firmalara finansman olanakları sunmaya devam etmektedir.

Birim, COVID-19 salgını sebebiyle üç ayda bir düzenlenen Dış Ticaret odaklı müşteri buluşmalarına Türkiye’de bir ilki gerçekleştirerek online görüşme uygulaması aracılığıyla devam etmiştir. COVID-19’un Türkiye ve dünyadaki makroekonomik göstergeler üzerindeki etkisinin ele alındığı ve akabinde soru ve cevap bölümünün yer aldığı toplantılara yaklaşık 1.500’ün üzerinde davetli katılmıştır. Toplantıların öncesinde firmalara yönlendirilen anket sonuçları üzerinden çıkan sonuçlara göre görüşme gündemine yön verilerek firmaların finansman ihtiyaçlarına çözüm önerileri getirilmiştir. Toplantılar esnasında tespit edilen ihtiyaçlar ile birlikte bölge, şehir, sektör spesifik finansman paketleri oluşturularak müşterilere sunulacaktır. Salgın dönemi süresince müşteri teması korunarak online olarak gerçekleştirilen toplantılara devam edilecektir. Dış Ticaret ve Sigorta, 2021 yılında hayata geçecek Dış Ticaret İletişim Merkezi, Genel Müdürlük ekibi, bölgelerde konumlandırılan Dış Ticaret Temsilcileri ve şube ağı üzerinden müşterilere yakın teması koruyarak dış ticaret ve sigorta konularında finansman ve garanti ihtiyaçlarına destek olmaya devam edecektir.

Sigorta ürününde sektörün öncü firmalarından biri olan Marsh Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş. ile imzalanan stratejik iş birliği anlaşmasıyla birlikte müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik tasarlanan yapılandırılmış ürünler ile şube kanalı üzerinden müşterilere hizmet sunulmaya devam edilmektedir.

#### İŞ STRATEJİSİ VE ALTYAPI

Odeabank’ın strateji ve hedefleri doğrultusunda yabancı kaynaklar için koordinasyon sağlanması, altyapı projeleri ve sistem geliştirmelerinin yönetilmesi, şubelerin günlük problemleri için nitelikli destek sunulması, pazar takibi ve analiz görevleri İş Stratejisi ve Altyapı Bölümü’nde yürütülmektedir. Performans takibi için araçlar geliştirilmesi ve iç müşteri memnuniyetini artırmak amacıyla iş süreçlerinin iyileştirilmesi de Bölüm sorumlulukları arasında yer almaktadır.

## BİREYSEL BANKACILIK

**ODEABANK, MEVDUAT VE YATIRIM KONUSUNDA AKLA İLK GELEN BUTİK BANKA OLMA HEDEFİ ÇERÇEVESİNDE, YATIRIM ÜRÜN VE SÜREÇLERİNDE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARINI 2020 YILINDA DA DEVAM ETTİRMİŞTİR.**



2020 sonu itibarıyla Türkiye genelinde 16 ilde 48 şubede deneyimli kadrosu ile faaliyet gösteren Bireysel Bankacılık, hizmet ve faaliyet süreçlerini geliştirerek müşterilerle temas edilen her noktada mevduat ve yatırım ürünlerinde en iyi hizmeti sunacak yapıları geliştirmeyi sürdürmüştür. Müşterileri daha yakından tanıyarak ihtiyaçlarına göre ürün ve hizmetler sunmak, uzun soluklu ve güvenilir ilişkiler kurmak Odeabank'ın ana hedefidir.

Bireysel Bankacılık, Odeabank'ın mevduat ve yatırım konusunda akla ilk gelen butik banka olma hedefi çerçevesinde, yatırım ürün ve süreçlerinde geliştirme çalışmalarını 2020 yılında da devam ettirmiştir. Bu vizyonla sürdürülen yatırım platformu çalışmalarının önemli kısmı tamamlanarak kullanıma açılırken, 2021 yılında ise direkt olarak müşterilerin ilgili platformdan rekabetçi fiyatlarla en etkin şekilde işlemlerini gerçekleştirebilmesi hedeflenmektedir.

Değişen piyasa koşullarında müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerine cevap verilebilmesi amacıyla sunulan yatırım fonları yelpazesi genişletilirken; müşteri risk profili doğrultusunda portföy çeşitlendirmesi, değişimi ve performans takibine imkân sağlayacak Robo-Danışmanlık çalışmalarında önemli yol alınmıştır.

2019 yılında temelleri atılan Odeabank Private Banking, alanında uzman ve deneyimli kadrosuyla sadece belirli merkezlerde değil, faaliyet gösterdiği tüm illerde müşterilerine özel bankacılık hizmetini sunabilmek adına yapılanmasını tamamlayarak faaliyetlerine başlamıştır.

Bireysel Bankacılık, 2020 Eylül ayında, farklı özellikteki müşterilerin değişen ihtiyaçlarına cevap verebilmek adına; Odeabank nezdinde segmentasyon projesini hayata geçirmiştir. Bu kapsamda; doğru müşteriye doğru ürün ve hizmetleri sunabilmek adına; üst gelir segmentindeki müşteriler için Ayrıcalıklı Bankacılık segmenti oluşturulmuştur. Banka'da 100 bin TL–1 milyon TL arası varlığa sahip müşterilere sunulan Ayrıcalıklı Bankacılık hizmetler bütünü ile müşterilerin finansal ihtiyaçlarının yanında finansal olmayan beklentilerini de karşılayacak butik hizmetler sunulması hedeflenmektedir. Kişiyi özel bireysel danışmanlık hizmeti, zengin yatırım ürünleri alternatifleri, dijital kanallardan ücretsiz EFT ve havale, yurt içi tüm ATM'lerden ücretsiz para çekme, indirimli kiralık kasa ve bu segmente özel olarak tasarlanmış Ayrıcalıklı Kart gibi ürün ve hizmetlerle geniş bir yelpazede müşterilerin kendilerini ayrıcalıklı hissetmesine imkân verecek alternatifler sunulmaktadır.

Bireysel Bankacılık, sektörün öncülerinden biri olarak 2015 yılında hayata geçirdiği şubeye gitmeden uzaktan hesap açılış sürecini, 2019 yılında bir adım daha ileriye taşıyarak Odeabank'ın tecrübeli finansal danışmanlık hizmetini Dijital Bankacılık ile birleştiren fijital deneyimini 2020 yılında Yakından Bankacılık çatısı altında sunmaya başlamıştır. Salgının neden olduğu zorunlu dijitalleşme bütün finans sektörünü etkilerken, gerek şubeye gitmeden hesap açılışlarının tercih edilmesi gerekse bankacılık hizmet taleplerinin dijitalle taşınmasıyla müşteri davranışlarında değişimler başlamış ve Odeabank'ın sunduğu Yakından Bankacılık müşterilerin salgın dönemindeki dijitalleşme beklentisini tamamiyle karşılamıştır. Bireysel Bankacılık alanında, dijital bankacılık hizmeti almak isteyerek Yakından Bankacılık'ı tercih eden mevcut müşterilerle beraber bir yıl içerisinde toplam 10.000'den fazla müşteri sayısına ulaşılmış ve 120 milyon TL'yi aşan varlık büyüklüğü ile başarılı bir büyüme grafiği ortaya çıkmıştır. Bireysel Bankacılık 2021 yılında da, iyileştirilen süreç yönetimleri, artan bilinirlik ve dijital pazarlama gücüyle, dönüşen yeni dünyada hedef kitleye ulaşarak yeni müşteri ediniminde piyasada fark yaratmaya devam edecektir.

## BİREYSEL BANKACILIK

**VADE BOZULMA ENDİŞESİ YAŞAMADAN BİRİKİMLERİNİ GÜNLÜK OLARAK DEĞERLENDİRMEK İSTEYEN MÜŞTERİLER İÇİN SUNULAN OKSİJEN HESAP ÜRÜNÜ İLE BİREYSEL BANKACILIK TÜRK LİRASI VE DÖVİZ CİNSİ MEVDUAT TABANINI DAHA DA SAĞLAMLAŞTIRMİŞTIR.**



Bireysel Bankacılık ürünleri bazında strateji ve uygulamalar aşağıdaki şekilde kurgulanmaktadır:

### YATIRIM ÜRÜNLERİ

Müşterilerin risk ve getiri beklentileri çerçevesinde, birikimlerinin korunması ve artırılmasına yönelik ürün ve hizmetler, uluslararası standartlarda sunulmaktadır.

Yatırım Yönetimi yaklaşımı beş temel unsurdan oluşmaktadır:

- Müşteriyi iyi tanımak,
- Müşteriyi kendi tanımladığı risk ölçüsüne göre olası risklerden korumak,
- Müşterilere piyasadaki en çeşitli ve yenilikçi yatırım fırsatlarını sunmak,
- Tecrübeli ve profesyonel, yatırım sertifikalı, uzman bir ekip ile yönetimi gerçekleştirmek,
- Olası risklerden bağımsız ve planlı bir süreç içinde yatırım stratejisi oluşturmak.

Müşteriler; alanında uzmanlaşmış, deneyim sahibi ve SPK tarafında gerekli sertifikasyonlara sahip uzman şube kadrosundan kendilerine en uygun ürün, hizmet ve danışmanlık desteğini birebir alabilmektedir.

### MEVDUAT ÜRÜNLERİ

Odeabank, birikimlerini sabit getiri ile mevduatta değerlendirmek isteyen tasarruf sahiplerine birçok seçenek sunmaktadır. Müşteriler, alışlagelmiş aylık vadeli mevduat ürününe ek olarak, müşterilerin günlük nakit kullanım ihtiyaçlarına vadesiz alt limiti ile cevap verebilen, TL, ABD doları ve avro para birimlerinde açılabilen ve gecelik faiz kazandıran Oksijen Hesap'ı tercih edebilmektedir.

2020 yılında da Oksijen Hesap yeni müşteri kazanımında önemli bir rol oynamaya devam etmiştir. Vade bozulma endişesi yaşamadan birikimlerini günlük olarak değerlendirmek isteyen müşteriler için sunulan Oksijen Hesap ürünü ile Bireysel Bankacılık Türk lirası ve döviz cinsi mevduat tabanını daha da sağlamlaştırmıştır.

Tasarruflarını daha orta ve uzun süre değerlendirmek isteyen müşteriler için; Ara Dönem Ödemeli Mevduat, Fon Dağıtım Kanalına Bağlı Fonlu Mevduat, Geleceğe Birikim Hesabı, kurlar arasında geçiş yapılabilen Çok Kurlu Mevduat Hesabı, para çekme esnekliği olan Para Çekilebilir Mevduat Hesabı gibi zamanın şartlarına uygun alternatifler bulunmaktadır. Bunlara ek olarak Tasarruf Hesabı ile Altın Hesabı cinsinden düzenli birikim yapmak isteyen müşterilere birikimlerini altın olarak değerlendirme fırsatı sunulmaktadır.

Mayıs 2019'da müşterilere farklı bir alternatif olarak sunulan Enflasyona Endeksli Mevduat ürünü, 2020 yılında da müşterilerin vade çeşitliliği ihtiyacına cevap vermeye, uzun vadeli getiri beklentisi olan müşterilere, ana para değer kaybı riski olmadan enflasyon üzerinde getiri elde etme imkânı sağlamaya devam etmektedir.

2021 yılında, müşteri memnuniyetini ön planda tutan Bireysel Bankacılık, doğru zamanda doğru kişiye doğru ürünü adil fiyat ile teklif etmeye, müşterilerin bankacılık deneyimlerinin iyileştirmeye, tüm mevcut ve potansiyel müşterilerle sürdürülebilir bir ilişki için kaynaklarını seferber etmeye devam edecektir. Sektör ve dünyaya uyumlu olarak dijital süreçlerin ön planda olduğu, müşterilerin mevcut ve olası ihtiyaçlarına dijital platformlardan daha etkin cevap vermeyi hedefleyecektir.

### **BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI**

Bireysel Bankacılık, kredi kartı ürünlerinde müşterilere ihtiyaçlarına cevap verecek teklifler sunmakta ve müşterilerin bu tekliflere kolay ve hızlı erişimini sağlamaktadır. Bu kapsamda 2020 yılında Ayrıcalıklı Bankacılık ismiyle kurduğu çatı altında sektörde ilk olarak nakit iade sunan Ayrıcalıklı Kart'ı yüksek gelir segmenti müşterilerinin hizmetine sunmuştur. Private Banking çatısı altında değerlendirilen özel bankacılık müşterileri için ise mevcuttaki Private Card'ın yüzü yenilenmiştir. Segmentlere özel kredi kartları ile üst segment müşterilerin cüzdanlarında daha çok yer almayı hedeflemektedir.

Bireysel krediler tarafında ise, şube ve müşteri temsilcileri aracılığıyla, en yüksek hizmet kalitesi ile müşterilere nakit ihtiyaçları doğrultusunda en uygun finansal danışmanlık ve ödeme planı sunulmasına devam edilmektedir.



### **SİGORTA VE BİREYSEL EMEKLİLİK**

Banka sigortacılığı alanında ürün ve hizmet geliştirme faaliyetleri, müşterilerin ihtiyaçlarını birçok kanaldan karşılayabilecekleri şekilde devam etmektedir. AXA Sigorta A.Ş. ve MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile gerçekleştirilen iş birlikleri doğrultusunda banka sigortacılığı alanında faaliyetler sürdürülmektedir. Ürün geliştirme faaliyetleri ile yeni ürünler, hayat dışı ve hayat sigortası branşlarında, şube kanalından ve alternatif dağıtım kanalları üzerinden müşterilere sunulmaktadır. Banka bünyesinde, müşterilerin taşıdıkları riskleri koruma altına alma ve birikim hedefleri çerçevesinde hayal ettikleri emekliliğe ulaşabilmeleri amacıyla bireysel emeklilik planları da sunulmaktadır.

2020 yılında yeni Hayat ve Ferdi Kaza Sigortası ürünleri ile ürün gamını genişleten Bireysel Bankacılık, 2021 yılında sigorta tarafında hem dijitalleşen dünyaya daha uyumlu olmayı hem de daha fazla ve çeşitli ihtiyaca cevap verebilen ürünlerle müşterilerin yanında olmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda müşterilere yönelik hem ürün gamı hem de ürünlerin servis edilişi ile ilgili yenilikler 2021 yılında da devam edecektir.

## HAZİNE, SERMAYE PİYASALARI VE FİNANSAL KURUMLAR

**HAZİNE, SERMAYE PİYASALARI VE FİNANSAL KURUMLAR, DAHA AVANTAJLI DÖVİZ KURU VE DAHA HIZLI İŞLEM YAPILABİLMESİNE İMKÂN SAĞLAYACAK OLAN FX'O PROJESİNİN BANKA İÇİ KULLANICILARINA AÇILMASI SÜRECİNİ TAMAMLAMIŞTIR.**

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, Banka Üst Yönetimi tarafından belirlenen ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan strateji çerçevesinde yönetilmekte ve bu doğrultuda fonlama ve plasman faaliyetlerine etki eden çalışmalar gerçekleştirilmektedir. Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar fonksiyonlarını şu şekilde yerine getirmektedir:

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, daha avantajlı döviz kuru ve daha hızlı işlem yapılabilmesine imkân sağlayacak olan FX'O projesinin Banka içi kullanıcılarına açılması sürecini tamamlamıştır.

Altın spot ve vadeli işlemlerinde Üst Yönetim'den alınan yetkilere istinaden, rekabetçi fiyatlara geçmiş ve önemli hacim artışı sağlamıştır.

Sabit Getirili Menkul Kıymet ürünlerinden Eurobond ürünlerinde piyasa ilgisi de göz önünde bulundurarak, gerek bankalar arası ve gerekse de müşteri ile gerçekleştirilen işlemlerde aktiviteyi artırmıştır.

Opsiyon ve faiz işlemlerinde yabancı karşı taraflarla yapılan işlem sınırlamalarının müşteri aktivitesine etkisini alternatif risk minimize etme yöntemleri ile sınırlamıştır.

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, önceki yıllarda olduğu gibi önümüzdeki yıllarda da Odeabank'ın güçlü sermaye yapısını desteklemede aktif rol oynayacaktır. Bankalar arasında ve müşterilerle gerçekleştirilen tüm işlemlerde sahip olduğu bilgi birikimi ve tecrübeli ekibiyle hizmet verdiği çok sayıda ürün gamına ilave olarak yeni ürün çeşitleri ile de hizmet vermeye devam edecektir. Banka'nın menfaatleri adına yüksek getiri ve kârlılık hedefleri doğrultusunda katkıda bulunmaya devam ederken bir taraftan da likidite ve faiz riskini Banka'nın genel politikalarına uygun şekilde en verimli bir şekilde yönetmeyi sürdürecektir.

Birim, 2021 yılında bireysel ve ticari müşterilerin profillerine göre döviz, arbitraj ve türev işlemlerde anlık fiyatlamalar ile Alternatif Dağıtım Kanallarından işlem yapabilecekleri FX'O projesini hayata geçirecektir. Odeabank'ın 2021 yılında VIOP ve US Future kontratlarla işlem yapabilmesi için gerekli çalışmaları başlatmış olup, şubelere ve Alternatif Dağıtım Kanallarına kur yayınlarının hızlı ve daha rekabetçi ulaştırılması sağlanmaktadır. IBOR geçişi ile beraber tüm dünyayla birlikte Odeabank'ta da uyumlanma çalışmaları başlayacaktır.



### BİLANÇO YÖNETİMİ

Bilanço Yönetimi, Odeabank'ın likidite ve faiz riskini yönetmektedir. Banka'nın genel politikaları, ilgili mevzuat ve yönetmeliklerin getirdiği sorumluluk ve yükümlülükler çerçevesinde, kısa ve orta vadede, Türk lirası ve yabancı para cinsinden oluşabilecek likidite ihtiyacı veya fazlasının yönetimi Birim'in sorumluluğundadır. Birim aynı zamanda bilançonun uzun vadeli faiz risklerini takip ederek, risklerden korunma amaçlı piyasa faaliyetleri yürütmektedir. Fonlama maliyetlerinin takibi, kredi ve mevduat iç transfer fiyatlamaları, menkul kıymet portföyünün yönetimi de Bilanço Yönetimi'nin görevleri arasındadır.

Bilanço Yönetimi, 2020 yılında Banka'nın güçlü likidite yapısının devamlılığını sağlamış, ayrıca piyasa faizlerindeki oynaklıkların bilanço etkilerini sınırlayıcı aksiyonlar almıştır.

### PIYASALAR

Piyasalar, Banka kâr hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler doğrultusunda; Spot ve Forward Döviz İşlemleri, Arbitraj, Altın, Döviz-Faiz swapları, Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond, Cross Currency Swaplar ve Opsiyon gibi türev araçların bankalar arası piyasalarda alım-satım işlemlerini gerçekleştirmektedir.

Piyasalar bunlara ek olarak Hazine Satış aracılığıyla alım satımını yaptığı tüm ürünleri şube ve direkt Hazine müşterileri için fiyatlamakta ve Banka şube ve alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla fiyat hizmeti sunduğu Döviz Alım-Satım, Arbitraj, Hazine Bonosu, Devlet Tahvili ve Eurobond gibi ürünlerin fiyatlarını müşterilere duyurmaktadır.



Küresel piyasalarda COVID-19 etkilerinin sert şekilde hissedildiği, Türk lirasında oynaklığın yüksek olduğu 2020 yılında Piyasalar, gelişmeleri hızla değerlendirerek müşteri fiyatlamasının aksamadan sürdürülmesini sağlamış, Banka kârlılığına olumlu yönde katkıda bulunmuştur.

2020 yılında fiyatlama alanında FX'O'nun da devreye girmesiyle Piyasalar Birimi'nin yapmakta olduğu ürün fiyatlamaları hızlı ve doğru şekilde Odeabank şubelerine ulaşmaya başlamıştır. Birim, ürün çeşidinin artırılması ve ürünlerin doğrudan müşteriye ulaşabilmesi için çalışmalarını sürdürmektedir.

### HAZİNE SATIŞ

Hazine Satış, yetki sahibi olduğu Portföy Aracılığı Lisansı kapsamında bireysel ve ticari müşterilere risk sınıfıyla uyumlu her türlü Spot Döviz, Forward Döviz, Arbitraj, Forward Arbitraj, Döviz-Faiz Swapları, Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Özel Sektör Tahvili, Eurobond, Cross Currency Swapları gibi işlemleri fiyatlamaktadır. Tüm bu çalışmaları Odeabank Üst Yönetimi ve SPK'nın belirlediği prensip ve kurallar dâhilinde gerçekleştiren Birim, müşterilere döviz ve faiz risklerini yönetmek ve getirilerini artırmak amacıyla yapılandırılmış ürünler tasarlayıp sunmakta, iç ve dış müşterilere ekonomik gelişmeler ve piyasa koşulları çerçevesinde etkin olarak güncel bilgi aktarmaktadır. Bu kapsamda her gün piyasalar açılmadan önce, tüm şubelerde video konferans düzenlenmekte, konferansta yurt içi ve yurt dışı gelişmeler değerlendirilmektedir. Rekabetçi fiyatlama, geniş ürün gamı, hızlı ve yakın müşteri ilişkileri ile çalışmalarını gerçekleştiren Hazine Satış, Banka bünyesinde çapraz satış fırsatlarını artırmak amacı ile yapılan çalışmalara da destek vermektedir. Bu kapsamda, elektronik döviz platformu FX'O, müşterilerde derinliği ve toplam içindeki Banka payını artırmak amacıyla Banka içi kullanıma açılmıştır. FX'O'nun 2021'in ilk çeyreğinde bireysel ve ticari müşterilerin kullanımına sunulması planlanmaktadır.

Hazine Satış, 2020 yılında COVID-19 tedbirleri kapsamında hizmetlerini ofis dışından kesintisiz ve sorunsuz bir şekilde sürdürmüştür. Müşteri ziyaretlerini online platformlar aracılığıyla gerçekleştiren Birim, şubelerdeki portföy temsilcileriyle birlikte müşterilerin hazine ürünleri ihtiyaçlarını tespit etmiş, rekabetçi piyasalarda döviz ve faiz risklerini yönetmek ve getirilerini artırmak amacıyla uygun ürünleri sunmuştur. Birim, 2020 yılı içerisinde müşterilere bilanço yönetimi ve finansal riskler konusunda çözümler sunarak, gerekli ürünlerin yapılandırılmasını gerçekleştirmiştir.

### FİNANSAL KURUMLAR VE FONLAMA

Finansal Kurumlar ve Fonlama, Hazine ve Dış Ticaret ürünlerinin etkin bir şekilde müşterilere sunulmasında, Banka'nın uluslararası finans kuruluşlarıyla ilişkilerinin kurulmasında, limit tesis edilmesinde, limitlerin vade ve tutarlarının Odeabank ve müşterilerin ihtiyaçlarına uygun olarak gözden geçirilmesinde rol almaktadır. Çeşitli borçlanma enstrümanlarını kullanarak yurt içi ve yurt dışı piyasalarda en uygun şart ve maliyetlerle Odeabank'a orta ve uzun vadeli kaynak yaratmaktadır. Borçlanma faaliyetlerinin yanında, ikincil el piyasadan aktif alımı konusunda çalışmaktadır.

Finansal Kurumlar ve Fonlama, 2020 yılında uluslararası finans kurumlarından ve bankalardan yeni finansman olanakları sağlayarak kaynaklarını çeşitlendirmiştir. Yabancı para cinsi borçlanma faaliyetlerinin yanı sıra gerçekleştirilen Türk lirası cinsi bono ihraçları sayesinde borçlanma çeşitliliği sağlamış olan Birim, 2020 yılında FMO ile 25 milyon ABD doları değerinde, 5 yıldan uzun vadeli kredi anlaşmasına ve dış ticaretin desteklenmesine yönelik bir anlaşmaya varmıştır. Birim bunlara ek olarak ihracatın artırılmasına yönelik yeni iş birlikleri kurup çözümler yaratmış, TCMB TL reeskont kredisini aktif hale getirmiştir.

## TEKNOLOJİ VE OPERASYON

**ODEABANK DİREKT BANKACILIK BÖLÜMÜ, BANKA STRATEJİLERİ VE İŞ HEDEFLERİ DOĞRULTUSUNDA, DİJİTAL TEMAS NOKTALARI (MOBİL, İNTERNET ŞUBE, ATM VE İLETİŞİM MERKEZİ) İLE MÜŞTERİLERİNE KESİNTİSİZ, YALIN, KİŞİSELLEŞTİRİLMİŞ VE ENTEGRE BİR DENEYİM SUNMAK İÇİN ÇALIŞMALARINI SÜRDÜRMEKTEDİR.**



Teknoloji ve Operasyon Birimi, ana bankacılık sistemi yapısı başta olmak üzere, Genel Müdürlük, Şube ve Direkt Bankacılık kanallarından gerçekleştirilen tüm işlemlerin belirlenen kurallara ve yönetmeliklere uygun olarak kesintisiz bir şekilde sürdürülmesinden sorumludur. Teknolojik ilerlemelerin yanında, yasal düzenlemelerdeki gelişmelerle uyumlu olarak, 2020 yılında kesintisiz hizmet vermeye devam eden Teknoloji ve Operasyon, alanında uzman ekibiyle fonksiyonel yapılanmasını şu şekilde gerçekleştirmiştir:

### DİREKT BANKACILIK

Odeabank Direkt Bankacılık Bölümü, Banka stratejileri ve iş hedefleri doğrultusunda, dijital temas noktaları (Mobil, İnternet Şube, ATM ve İletişim Merkezi) ile müşterilerine kesintisiz, yalın, kişiselleştirilmiş ve entegre bir deneyim sunmak için çalışmalarını sürdürmektedir. Bölüm, bu kanalların geliştirilmesi, yaygınlaştırılması ve verimliliğini artırmayı hedeflemektedir.

2020 yılında 200 bine yakın Odeabank müşterisi, Mobil, İnternet Şube, ATM ve İletişim Merkezi kanallarını kullanmış ve bu kanallarda toplam 13,3 milyon adet işlem gerçekleştirmiştir. Bu işlemler sonucunda geçen seneye oranla Mobil'deki işlem hacmi yaklaşık %20, İletişim Merkezi'ndeki işlem hacmi yaklaşık %90 artmış ve toplam hacim 14,3 milyar TL'ye, dijital temas noktalarını kullanan aktif müşteri oranı ise %50'ye ulaşmıştır.

Direkt Bankacılık, gelişen teknolojileri yakından takip ederek gerek mevcut müşterilerin, gerekse potansiyel müşterilerin işlemlerini daha hızlı ve kolay şekilde yapmaları için çözümler sunmaktadır. Bu sayede verimlilik artışı sağlayan Banka, etkin kanallar oluşturma ve dijital müşteri deneyimini müşterilerine en iyi şekilde yaşatabilmek için yaptığı teknolojik yatırımlarla birçok yeniliğe imza atarak 2021 yılında da müşteri memnuniyeti odaklı çalışmalarını sürdürmeyi hedeflemektedir.

### DİJİTAL KANALLAR

Odeabank, 2020 yılında Mobil, İnternet Şube ve ATM kanallarının değişen tasarımı ve güçlü teknolojik altyapısıyla müşterilerinin hayatına değer katmaya devam etmiştir.

Sürekli gelişip yenilenen, eşsiz müşteri deneyimi, işlem kolaylığı ve hızlı çözüm önerileri sağlayan Odeabank Mobil'i, İnternet Şube'yi ve ATM'leri aylık 75 bin civarında kullanıcı ziyaret etmektedir. 2020 yılında bu kanallardan toplam 12,9 milyon işlem gerçekleştirilmiş ve bu işlemler sonucunda 14,2 milyar TL'lik hacim oluşmuştur. Odeabank Mobil uygulaması 70 binden fazla kez indirilmiştir.

Odeabank, hem müşterilerinin hem de müşteri olmayan kullanıcıların hayatını kolaylaştıran pek çok özellik sunan Mobil uygulamasında " Kazandırıyor " ile bankacılık işlemleri yaparken



puan ve ödüller de kazandırmakta ve bankacılık işlemlerini kazançlı hale getirmektedir. Mobil’de yer alan oyunlaştırma platformu sayesinde, farklı firmaların iş birlikleri ile birlikte 2020 yılı içerisinde Odeabank müşterileri toplamda 555 hediye kazanmış veya özel indirim ve fırsatlardan yararlanmıştır.

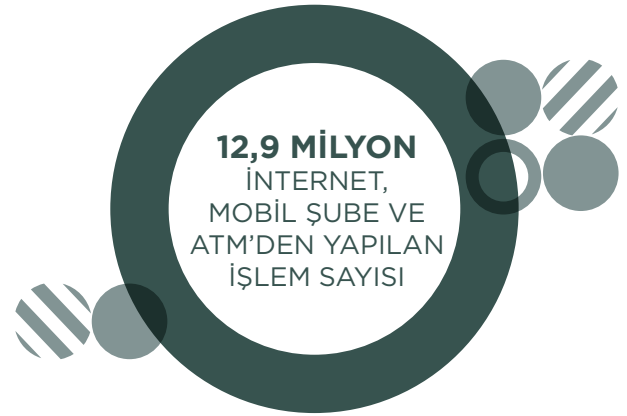
Odeabank, Mobil ve İnternet Şube kanallarından yatırım ürün ve hizmetlerine yönelik sözleşmelere onay alınması sürecini dijitale taşıyan dijital onay yapısını hayata geçirmiştir. Bu yapı ile birlikte müşterilerin birikimlerine değer katmak için yatırımcıların risk profilleri belirlenmeye ve kanallardan sunulmaya başlanmıştır.

BDDK Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Yönetmeliği kapsamındaki geliştirmelere ve deneyim iyileştirme projelerine ek olarak, potansiyel müşterilerin şubeye gitmelerine gerek kalmadan, dijital kanallardan hesap açılışlarının ıslak imza olmadan görüntülü görüşme ile tamamlanabilmesini sağlayan düzenlemeye uyum için 2020 yılında planlanan geliştirmeler tamamlanmış olup 2021 geliştirmeleri planlanmıştır.

Odeabank, Türkiye genelindeki 69 kurulu ATM ile müşterilerinin bankacılık işlemleri gerçekleştirebilmelerine olanak sağlamaktadır. Banka, teknolojik altyapısının gücünü kullanarak ATM’lerde çeşitli kart kopyalama ataklarına karşılık güvenlik önlemleri geliştirmelerine devam etmiştir. ATM’lerden 2020 yılı içerisinde toplam 485 bin finansal işlem gerçekleşmiş ve toplam işlem hacmi 441 milyar TL olmuştur.

Maaş anlaşmalı Odeabank müşterileri, Türkiye’deki diğer banka ATM’lerinden ücretsiz para çekebilme ve para yatırabilme olanağına sahiptir. Ayrıca kredi kartı ve kredi başvuruları, vadeli, vadesiz hesap açılışı, kredi kartına otomatik ödeme talimatı verme, ek kart başvurusu ve otomatik fatura ödeme talimatı gibi satış odaklı işlemler de ATM’lerden yapılabilmektedir.

Odeabank ATM’leri, bekleme ekranlarında haber gösterimi ve Oksijen Hesap yönlendirmesi, işlem makbuzlarının SMS ve e-posta ile gönderimi gibi hizmetler de sunmaktadır.



Müşterilerin beklentilerini eksiksiz karşılayan Odeabank ATM’lerinde 2020 yılı içerisinde de deneyim iyileştirme ve geliştirme projelerine devam edilmiştir. ATM yeni hızlı para çekme akışı ile para çekme hızı %20 artırılmıştır. Odeabank ATM’lerinde 2021 yılı için planlanan yeni tasarımlar ve yeni işlemlerle müşterilerin hayatına değer katmaya devam edilecektir.

### İLETİŞİM MERKEZİ

Odeabank İletişim Merkezi kişi ve kurumlara özel hizmet anlayışıyla eşsiz müşteri deneyimi yaratmak amacıyla çalışmalarına devam etmektedir.

İletişim Merkezi, arama nedenlerini sürekli analiz ederek müşterilerin arama ihtiyaçlarını en düşük seviyede tutmaya çalışırken, daha derinlikli hizmetler ile bankanın ana hizmet kanallarından birisi olmak için çalışmaktadır.

En iyi müşteri deneyimi yaşatmayı hedefleyen İletişim Merkezi’nde lisans mezunu ve %29’u İngilizce bilen 90 kişi çalışmaktadır. Odeabank İletişim Merkezi, kullanıcı odaklı teknolojileri sürekli iyileştirmeyi hedefiyle çalışmanın yanı sıra sesli arama imkânı ile birlikte 7/24 görüntülü görüşme hizmeti de sunmaktadır.

Müşterilerine en iyi müşteri deneyimini yaşatacak şekilde hizmet verme hedefiyle faaliyetlerini sürdüren Odeabank İletişim Merkezi, doğru ürünleri doğru müşterilere sunmakta ve müşterilerin bağlılığını artırmaktadır. Gelen arama ekibi, müşteri ihtiyaçları ve Banka dönem stratejisine uygun satış çalışmalarını kaliteli hizmet anlayışından ödün vermeden yüksek performansla gerçekleştirmektedir.

Müşterilere en hızlı ve en kolay şekilde hizmet vermeyi hedefleyen İletişim Merkezi’ne günlük ortalama 2.500 çağrı gelmektedir. Bu aramaların yaklaşık %40’ında müşteriler sesli yanıt sistemi ile hızlı ve kolay bir şekilde self-servis işlem yaparken, kalan aramalarda müşteriler, müşteri temsilcilerine ulaşıp işlemlerini yapmayı ya da soru, sorun ve taleplerini iletmeyi tercih etmektedir.

## TEKNOLOJİ VE OPERASYON

### **BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, 2020 YILINDA BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE OPERASYON HİZMETLERİ İÇİN KULLANDIĞI SİSTEMİ DESTEK'O İSİMLİ YENİ BİR PLATFORMA TAŞIYARAK KULLANICILARA BİLGİ TEKNOLOJİLERİ HİZMETLERİNDEKİ SÜREÇLERİ HEM DE DIŞ PAYDAŞLARLA DAHA EFEKTİF YÖNETEBİLECEKLERİ BİR ALTYAPI SUNMUŞTUR.**

Müşteri Bildirimleri Yönetimi: Banka'ya tüm kanallardan gelen müşteri bildirimlerini ele alan, sosyal medya ve şikayetvar.com gibi platformların moderasyonunu yapan, Odeabank'ın müşterilere Türkiye'deki 25 banka içerisinde en kısa sürede yanıt veren ilk 5 bankadan biri olmasını sağlayan birimdir. Birimin diğer hedefi; gelen bildirimlerden kök-neden analizi yaparak sorunlara kalıcı çözümler üretmek ve aktif müşteri sayısına kıyasla şikayet & itiraz bildirimleri rakamlarının düşmesini sağlamaktır.

Birim, aynı zamanda "müşteri ve deneyimi odaklı" yaklaşımı banka genelinde yaygınlaştırmak ve mükemmel müşteri deneyimine ulaşmak için tüm çalışanları kapsayan eğitim, seminer gibi çeşitli etkinlikler düzenlemekte ve Banka içinde yürütülen projeye liderlik etmektedir.

#### **BİLGİ TEKNOLOJİLERİ**

Bilgi Teknolojileri, Odeabank tarafından müşterilerin hizmetine sunulan tüm uygulamaların, donanımın ve teknik altyapının 7/24 kesintisiz olarak hizmet vermesi için gerekli teknolojik altyapının geliştirilmesinden sorumludur. Bilgi Teknolojileri stratejisi doğrultusunda bilgi sistemlerine ait kısa vadeli operasyonlar, yazılım geliştirme ve yardım masası faaliyetleri çözüm ortakları ile yürütülmekte olup, ana faaliyet alanına ilişkin önemli görevler ise Bilgi Teknolojileri bünyesinde gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamda, 2020 yılı içerisinde tüm Bilgi Teknolojileri ürünleri üzerinde maliyet, kullanım ve fayda odaklı, verimliliği artıracak geliştirme çalışmaları yapılmıştır. Dijital dönüşüm hedeflerine uygun şekilde otomasyon çalışmalarına ağırlık verilmiş, Banka içinde hayata geçirilmesi planlanan birçok projenin teknik altyapısı hazırlanmış ve ana bankacılık platformuna entegre edilmiştir.

Bankacılık mevzuatı ve yasal zorunluluklar çerçevesinde verimlilik, operasyonel risk ve piyasa koşullarına göre gerçekleştirilen planlamalar sonucunda Banka Üst Yönetimi'nin, iş kollarının ve destek birimlerinin 2020 yılındaki strateji, hedef ve ihtiyaçlarına uygun olarak 26 adet proje hayata geçirilmiştir. Söz konusu projelerin hayata geçirilmesiyle yasal regülasyonlara uyumluluk sağlanmış, Bireysel ve Ticari Bankacılık başta olmak üzere, iç müşteriyle bireysel ve tüzel müşterilerin şube ve Direkt Bankacılık kanallarından kaliteli hizmet almalarına katkıda bulunulmuştur.

Bilgi Teknolojileri, 2020 yılında Bilgi Teknolojileri ve Operasyon hizmetleri için kullandığı sistemi Destek'O isimli yeni bir platforma taşıyarak kullanıcılara Bilgi Teknolojileri hizmetlerindeki süreçleri hem de dış paydaşlarla daha efektif yönetebilecekleri bir altyapı sunmuştur.

Birim yazılım süreçlerinde otomasyona ağırlık vermiş, test kapsam ağını ATM ve İletişim Merkezi uygulamalarını destekleyecek şekilde genişletmiştir. Bu sayede 2019 yılına kıyasla otomasyon senaryo sayısı %12, test koşum süreleri %30 artmıştır. Bilgi Teknolojileri, 2019 yılında başlattığı robotik süreç otomasyonuna 2020 yılında 11 süreç daha eklemiş ve toplam süreç sayısı 18'e ulaşmıştır.

Ocak 2020'de Odeabank'ın finansal durumunu, hedef ve gerçekleştirmelerini portföy yöneticilerinden Üst Yönetim'e kadar herkesin takip edebileceği OFSAA platformu devreye alınmıştır. OFSAA ile entegre olan, aktif pasif risk raporlarının yer aldığı ALM altyapısı ile birlikte Üst Yönetim rapor oluşturulma maliyeti azaltılarak hazır raporlar temin edilmiştir.

2020 yılına kadar dış kaynaklarca karşılanan veri aktarım işlerinin bir kısmı Bilgi Teknolojileri tarafından karşılanarak dış kaynak bağımlılığı azaltılmıştır. Bu kapsamda müşteri segment ve aktiflikleri hesaplanarak tüm raporlama ve iş kolu ekranlarına servis edilmiştir.

Bilgi Teknolojileri, 2021 yılında test otomasyon altyapısında Banka dışı servislere olan bağımlılığı azaltmak ve proje geliştirim süreçlerindeki dublör servis ihtiyaçlarını karşılamak üzere servis sanallaştırma çözümünü test otomasyon altyapısına entegre etmeyi planlamaktadır. Buna ek olarak proje süreçlerini mevcut Bilgi Teknolojileri süreçleriyle entegre etmek ve uçtan uca çalışacak şekilde yapılandırmak üzere Destek'O platformu üzerine yeni fonksiyon ve akışlar eklenecektir.

2021 yılında robotik süreç otomasyon altyapısına mevcut kapasiteyi artırmak üzere ilave bot alımı yapmayı planlayan Bilgi Teknolojileri, 2021 yılında süreç sayısını ve kapsama aldığı hedef sistemleri zenginleştirecek şekilde çalışmalarına devam ederken, dış kaynak bağımlılığını azaltmak için yaptığı veri aktarım, raporlama ve İş Zekası ortamları oluşturma işlerini artırmayı hedeflemektedir.

## BİLGİ GÜVENLİĞİ

Odeabank bilgi varlıklarının güvenliğinin sağlanması etkin bir risk yönetimi yaklaşımı çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen faaliyetler Banka bilgi sistemlerini, bilgi altyapılarını, verilerini ve ilişkili süreçlerini kapsamaktadır. Bu süreçte, bilgi varlıklarının her geçen gün daha da gelişen siber tehdit ve saldırılara karşı korunmasını sağlamaya yönelik olarak insan kaynağı, süreç ve teknoloji geliştirme faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

2020 yılında; COVID-19 salgını nedeniyle uzaktan çalışma modeline geçiş gereksinimi doğmuştur. Mevcut uzaktan erişim altyapısının esnek ve olası güvenlik riskleri değerlendirilerek kurulmuş olması sebebiyle söz konusu çalışma modeline geçiş süreci hızlı ve güvenli şekilde tamamlanmıştır.

2020 yılında bilgi varlıklarına yetkisiz erişimin engellenmesi amacıyla kullanıcı yetkilerinin gözden geçirilmesine ve kullanıcı yetkilendirme altyapısının iyileştirilmesine yönelik çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Bilgi sistemleri altyapılarına ait iz kayıtları sürekli takip edilirken, siber tehditlerin tespit edilmesine, raporlanmasına ve söz konusu olaylara müdahale edilmesine olanak sağlayacak Siber Olay Yönetimi altyapısının iyileştirilmesine yönelik faaliyetler sürdürülmüştür. Bu çerçevede güvenlik orkestrasyon ve otomasyon altyapısı iyileştirilerek bilgi güvenliği ihlal olaylarına müdahale yetenekleri artırılmıştır. 2020 yılında ayrıca, Bilgi Teknolojileri sistemleri üzerinde ortaya çıkan güvenlik zafiyetleri yönetilmiş, son kullanıcı bilgisayarları ve ağ üzerinde zararlı yazılım tespit ve engelleme altyapılarında iyileştirmeler yapılmıştır.

Bununla birlikte, kullanıcı hatalarından kaynaklanabilecek bilgi güvenliği zafiyetlerinin önlenmesi amacıyla çalışanların bilgi güvenliği farkındalıklarını artırmaya yönelik güncel bilgi güvenliği tehditlerini içeren eğitim ve bilinçlendirme çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

## OPERASYON

Odeabank'ın minimum risk anlayışıyla ve maksimum verimlilik prensibiyle faaliyet gösteren tüm operasyon ekipleri, iç ve dış müşteri memnuniyetini ön planda tutarak, işlemlerin yüksek kalitede, hatasız ve hızlı sonuçlandırılmasını sağlamaktadır. Şubelerde bulunan gişe ve backoffice operasyon kadrosu ve Genel Müdürlükte bulunan merkezi operasyon ekipleri, kendi sorumluluk alanlarında bulunan ve uzmanlaştıkları ürünlerin işlemlerini, kaliteli ve verimli olarak, ürün sahibi iş birimlerinin Odeabank'ın stratejilerine paralel olarak belirlenen hedeflerinin tutturulmasına destek olacak şekilde gerçekleştirmektedir.

2020 yılında gerçekleştirilen temel faaliyetler şunlardır:

- Müşteri memnuniyeti odaklı sistem güncellemeleri yapılarak, süreçlerin sisteme entegrasyonu artırılmış ve riske dayalı geliştirmelere öncelik verilmiştir,
- Operasyon daha etkin, verimli ve hızlı hale getirilerek, iş gücü ve maddi kaynaklarda önemli tasarruflar sağlanmıştır,
- İç ve dış denetçilerden gelen değerlendirmeler başta olmak üzere, süreçler risk bakış açısı ile gözden geçirilip risk azaltımı aktivitelerine devam edilmiştir,

- Müşteri memnuniyetini ve verilen hizmetin kalitesini artırmak ve hizmet süresini azaltmak amacıyla süreç iyileştirme çalışmaları yapılmıştır,
- Şube Operasyon ekipleri tarafından salgın döneminden dolayı kısıtlı da olsa ürün satışı ve tahsilat işlemleri gerçekleştirilerek Odeabank'a ek kazanımlar sağlanmıştır,
- Şubelerde operasyon kadroları ve pazarlama ekipleri arasındaki iletişimi yükselterek bilgi alışverişini artırmak amacıyla kurulan Risk Komitesi'nin etkin uygulanması için Genel Müdürlük ekipleri tarafından düzenli olarak bilgilendirmeler yapılmıştır,
- Yakın takip ve etkin bir NORM Management ile FTE ve Skor Kart gelişimi sağlanmış ve hem şube hem de Genel Müdürlük ekipleri verimlilik ve kalite ön planda tutularak yönetilmiştir,
- Bilgi ve belge eksikliklerinin tamamlanması için Banka'daki kapsamlı çalışmalarda aktif rol alınmış ve başta şube kadroları olmak üzere tüm operasyon ekiplerince eksiklerin tamamlanması için yoğun destek verilmiştir,
- Basılı ekstrelerin e-ekstreye dönüşümü konusunda çalışmalar yapılmış, çevreye ve doğaya karşı duyarlı ve sorumlu bir Banka olarak kâğıt kullanımını azaltmak için aksiyonlar alınarak kâğıt tasarrufu sağlanmıştır,
- Merkezileştirme çalışmaları yapılmış, bu kapsamda verimlilik sağlamak, kaliteyi artırmak ve riskleri azaltmak amacıyla bazı temel işlemler şubelerden Genel Müdürlük operasyon ekiplerine kaydırılmıştır,
- Teknolojideki yeni gelişmeler yakından takip edilmiş, bu doğrultuda Robotic Process Automation uygulamaları kullanılmaya başlanmıştır. Operasyonel hata riskini azaltmak, verimliliği artırmak ve daha hızlı hizmet verebilmek amacı ile birçok merkezi işlem robotik hale getirilip otomatize edilmiştir,
- Şubeler arasındaki işleyiş ve uygulamalarda yeknesaklığı sağlamak, iletişimi güçlendirmek, prosedür ve süreçlere hakimiyeti artırmak ve nihayetinde operasyonel kaliteyi yükseltmek amacıyla şube operasyon yöneticileri arasından seçilen tecrübesi, bilgi ve deneyimi yüksek, bu sorumluluğu başarı ile yürüteceğine inanılan kişilerin oluşturduğu Operasyon Mentorları uygulaması salgın nedeniyle uzaktan devam etmiştir,
- Müşteri talimatlarının E-imzalı olarak kabul edilmesi süreci uygulamaya alınmıştır. Doğrulama ve kontrol işlemleri merkezden gerçekleştirildikten sonra uygun ve sorunsuz talimatlar, işleme alınması için şubelerine yönlendirilmektedir,
- Salgın döneminde hem şube hem de Genel Müdürlük ekiplerince gerektiğinde uzaktan, işleri aksatmadan çalışmalar sürdürülmüştür. İş sürekliliğinde sorun yaşanmaması için özellikle saha ekipleri tek bir havuz gibi yönetilmiş, şubeler arası veya merkezden şubelere gerekli tüm destekler sağlanmıştır,
- Odeabank, TCMB reeskont kredilerini TL olarak kullandıran ilk banka olmuştur,
- 2020 yılında Operasyon ekibinde eğitim vermeye devam edilmiştir. Tüm operasyon kadrosuna toplam 46 farklı eğitim atanmış ve tamamlanmaları sağlanmıştır,

## TEKNOLOJİ VE OPERASYON

**İÇ HİZMETLER VE BANKACILIK DESTEK BÖLÜMÜ, ODEABANK'IN BAŞLICA HEDEFLERİ, STRATEJİSİ VE AMAÇLARI DOĞRULTUSUNDA, SATINALMA, GÜVENLİK VE İDARİ İŞLER ANA EKSENİNDE BANKA SÜREÇLERİNDE İHTİYAÇ DUYULAN TÜM DESTEK FAALİYETLERİNİ, EN VERİMLİ ŞEKİLDE VE EN UYGUN MALİYET İLE YÜRÜTMEKTEDİR.**

- Şube gün sonu nakit optimizasyonu için analiz çalışmaları yapılmış ve nakdin en etkin şekilde yönetilmesi için gerekli aksiyonlar alınmıştır,
- Odeabank, 2020 yılında yurt dışına yapılan yabancı para transfer işlemleri için Standard Chartered Bank tarafından "Client Award Program" kapsamında "Outstanding Quality in Payments Formatting" ödülüne layık görülmüştür.

### ORGANİZASYON, SÜREÇ VE PERFORMANS YÖNETİMİ

Organizasyon, Süreç ve Performans Yönetimi, Odeabank'ın stratejilerine katma değer yaratmak amacıyla proje ve iyileştirme çalışmalarının geliştirilmesini sağlamaktadır.

Bölüm:

- Organizasyon fonksiyonu ile kurum içi doküman yönetimi (politika, prosedür ve iş süreçlerinin oluşturulması, güncellenmesi, yayınlanması, koordinasyonu vb.), sistem/modül/ekran/kullanıcı yetkilendirmeleri ile iç müşteri öneri sisteminin yürütülmesi,
- Süreç yönetimi fonksiyonu ile süreçlerin tanımlanması, modellenmesi, süreç iyileştirme, verimlilik, dijital dönüşüm vb. diğer proje çalışmalarının yürütülmesi/ koordinasyonu,
- Performans yönetimi fonksiyonu ile Şube ve Genel Müdürlük performans ölçümleri, skorkart takibi ve tasarım çalışmaları, norm kadro hesaplamaları, süreçlerin otomasyonu (verimlilik analizleri, robotik süreç otomasyonu) çalışmalarını yürütmektedir.

### İÇ HİZMETLER VE BANKACILIK DESTEK

İç Hizmetler ve Bankacılık Destek Bölümü, Odeabank'ın başlıca hedefleri, stratejisi ve amaçları doğrultusunda, satınalma, güvenlik ve idari işler ana ekseninde banka süreçlerinde ihtiyaç duyulan tüm destek faaliyetlerini, en verimli şekilde ve en uygun maliyet ile yürütmektedir.

İç Hizmetler ve Bankacılık Destek Bölümü'nün 2020 yılında faaliyetleri şunlardır:

#### Satınalma

- COVID-19 salgınının başlangıcında Banka için ihtiyaç duyulan maske, eldiven, dezenfektan, kolonya vb. gerekli malzemelerin hızlı bir şekilde alınması ve sonrasında da tüm salgın süreci boyunca Banka çalışanlarının ihtiyacının karşılanabilmesi adına alımların sistematik hale getirilmesi sağlanmıştır,

- 1 Temmuz 2020 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmeliği" içerisinde yer alan "Dış Hizmet Alımı" maddesi için uyum sağlanması adına ilgili ekiplerin de katılımı ile çalışma grubu oluşturulmuştur,
- Çalışma ekibi ile yapılan çalışmalar sonucunda 1 Temmuz 2020 tarihinden sonra yapılan tüm alımların ilgili yönetmelik kapsamında olup olmadığı değerlendirilmiş, kapsam içerisinde olan tüm alımlar için gerekli aksiyonlar/kontroller gerçekleştirilmiştir,
- 1 Temmuz 2020 tarihinden önce imzalanmış ve aktif durumda hizmet alınmaya devam eden sözleşmelerin yönetmeliğe uygun hale getirilmesi için gereken maddelerin eklenmesi adına Çalışma Grubu vasıtasıyla hazırlanan Ek Protokol taslağının iş ortakları ile paylaşılması ve imza sürecinin tamamlanması için gerekli aksiyonlar alınmıştır,
- Satınalma Birimi üzerinden ilerleyen işlemlere ait sözleşmelerin tamamlanması ve takiplerini yapılması sağlanmıştır,
- 2019 yılında kurulan Sözleşmeler Yönetimi Birimi koordinasyonunda iş ortakları ile imzalanacak olan sözleşmelerin merkezi bir yapı yardımı ve kontrolünde tamamlanması sağlanmıştır.

#### Güvenlik

- Elektronik güvenlik sistemleri harcamalarında fayda/maliyet gözetilerek yapılan optimizasyonlar ile %35 oranında tasarruf sağlanmıştır,
- BDDK tarafından yayınlanan yönetmelik kapsamında, ATM kamera kayıt sürelerinin uzatılması için halihazırda kullanılan disk kapasiteleri artırılmış ve kullanılan yazılım değiştirilerek genelgeye uygun hale getirilmiştir,
- Hizmet kalitesini artırmak, hızlı iletişim ve tepki süreçleri oluşturmak, verilen hizmeti ölçülebilir hale getirmek için, personel eğitimlerine, masa başı tatbikatlarına, farkındalık tatbikat ve denetimlerine ağırlık verilmiş ve KPI sistemi oluşturulmuştur,
- COVID-19 salgını sürecinde, Banka'nın ilgili iş kolları ile koordinasyon sağlamak ve diğer Bankalar ile benchmarklar yapmak suretiyle, ilgili Bakanlıklar ve Kamu Kurumlarının yayınladıkları genelge ve tebliğlerin operasyonel süreçlere entegre edilip uygulanması sağlanmaktadır,
- COVID-19 salgını sürecinde sokağa çıkma kısıtlamaları ve acil durumlara karşı, ulaşım ve personel tedarik zincirinin devamlılığını sağlama amacıyla tedarikçi firmaları da kapsayan acil durum aksiyon planlarının oluşturulması sağlanmıştır,



- COVID-19 salgınının, çalışanların sağlığı açısından oluşturduğu riski yönetmek, fiziki mesafeyi koruma ve hastalığın yayılım hızını kontrol altında tutmak amacıyla şubelerde salgın kurallarının çalışanlar tarafından uygulanması konusunda denetimler yapılmakta, HES kodu sorgulamaları takip edilmekte ve Banka bünyesinde oluşturulan Pandemi Çalışma Grubu'na düzenli olarak raporlamalar yapılmaktadır,
- İzmir ilinde yaşanan deprem sonrası bölgede bulunan beş şubede, çalışanların tahliyesi ve kıymetlerin muhafazasından, çalışma hayatının normale dönmesine kadar yaşanan tüm süreçler, iş kolları ile koordine edilerek yönetilmiştir.

#### İdari İşler

- COVID-19 kapsamında gerekli fiziki önlemlerin alınması için gerekli tüm çalışmalar gerçekleştirilmiştir,
- İş Sağlığı Güvenliği çalışmaları çerçevesinde Worksafe isimli yazılım program üzerinden tüm çalışmaların takibi için proje başlatılmıştır,
- Haciz Araştırma'ya gelen resmi kurum evraklarının UETS üzerinden arşivlenmesi için çalışma başlatılmıştır,
- Fiziki arşiv alan kapasitesi artırılmıştır,
- Envanter yönetim sistemi çalışmaları kapsamında tüm envanterin sistem üzerinden takibine başlanmıştır.

İç Hizmetler ve Bankacılık Destek Bölümü, 2021 yılında da Banka'nın misyon, vizyon ve politikalarına uyumlu olarak, iş kollarının ve Banka strateji ve hedeflerinin gerçekleştirebilmesine maksimum katkıyı sağlayacak, portföyüne Banka kalitesine uygun yeni tedarikçiler katarak rekabet ortamını artıracak ve etik ilkelere uygun olarak faaliyetlerine devam edecektir.

Tüm iş kollarının faaliyetlerini en verimli şekilde yürütebilmesi için, ihtiyaç duydukları her türlü destek hizmetini minimum sürede ve maksimum kalite oranı ile temin etmek, İç Hizmetler ve Destek Hizmeti Bölümü'nün sürekli hedefi olacaktır.

2021 yılı içerisinde yapılması ve takip edilmesi planlanan başlıca işler şu şekildedir:

- COVID-19 salgını sürecine ilişkin Banka çalışanlarına ait ihtiyaçların karşılanması adına azami özen gösterilerek gerekli aksiyonların alınması sağlanacaktır,
- Satınalma süreçlerinin Banka menfaatleri doğrultusunda işletilmesi adına gerekli özenin gösterilmesi devam edecektir,
- Satınalma ve Sözleşme modüllerinin yapılacak geliştirme ve güncellemeler ile daha aktif ve doğru yönetilmesi sağlanacaktır,
- Standart sözleşme ile satınalmaya konu işlerde sözleşme imzalama sürelerinin kısaltılması hedeflenmektedir,
- Elektronik ve fiziki güvenlik iş süreçlerinde, Genel Müdürlük ve şubelerin ilgili iş kollarıyla koordinasyonun eksiksiz ve sağlıklı bir şekilde yürütülmesine devam edilecektir,
- Entegre güvenlik çözümlerine ağırlık verilerek, optimum güvenlik kurgusu ile maksimum tasarruf ve fayda sağlanması hedeflenmektedir,
- Elektronik güvenlik yönetiminde; yazılım, lisans vb. gibi süreçlerle ilgili geliştirme ve güncelleştirmelere odaklanılacaktır,
- Fiziki güvenlik yönetiminde; motivasyon, performans ve aidiyeti artırmaya yönelik eğitim, denetim ve uygulamalara devam edilecektir,
- Personellerin servis mobil aplikasyon projesinde geliştirmeler devam edecektir,
- Filo ihtiyaçları çerçevesinde araç ihtiyaçları karşılanacaktır,
- Personel servisleri optimizasyon ve iyileştirme çalışmaları devam edecektir,
- Worksafe yazılım programı Banka'nın tamamında kullanılmaya başlanacaktır. Genel Müdürlük ve şubelerin tüm İş Sağlığı Güvenliği faaliyetleri buradan takip edilecektir,
- Haciz araştırma yazılarının arşivlenmesine ilişkin çalışma devam edecektir.

## KREDİLER

### **KREDİLER, 2020 YILINDA KREDİ TEKLİFLERİNİ ANALİTİK YÖNTEMLERLE EN KISA SÜREDE DEĞERLENDİRDİKTEN SONRA GEREKLİ İSTİHBARAT SÜREÇLERİNİ TAMAMLAMIŞ VE İLGİLİ ONAY SÜREÇLERİ İÇERİSİNDE EN ETKİN KAYNAK TAHSİSİNİ GERÇEKLEŞTİRMeye DEVAM ETMİŞTİR.**

Ticari ve bireysel müşteriler için, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak kredi açma yetkilerini kullanmakta olan Krediler, ana bankacılık sistemindeki iş akışını izleyerek kredi süreçlerinin kontrol edilmesi ve düzeltilmesi faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Krediler'in faaliyet alanı kapsamında Banka'nın hedeflerine ulaşması için gereken kredi süreçleri, doğru finansal analiz, etkin kontrol ve etkin izleme fonksiyonları da bulunmaktadır. Krediler, aynı zamanda müşteri finansal bilgilerinden oluşan geniş veri tabanından çıkan sonuçları belli aralıklarla derleyerek, Banka'nın sektörel stratejilerinin gözden geçirilmesine katkıda bulunmaktadır.

Krediler, 2020 yılında kredi tekliflerini analitik yöntemlerle en kısa sürede değerlendirdikten sonra gerekli istihbarat süreçlerini tamamlamış ve ilgili onay süreçleri içerisinde en etkin kaynak tahsisini gerçekleştirmeye devam etmiştir. Bu dönemde, finansal piyasalardaki değişen koşullara rağmen verimli ve müşteri memnuniyetinden taviz vermeyen kredi değerlendirme süreçlerini sürdürmüştür. Tahsilat ve izleme süreçleri de etkin bir şekilde yürüten Krediler, yıl boyunca kredi portföyünün kalitesini ve müşteri memnuniyeti odağını korumuştur.

Krediler'in fonksiyonel olarak yapılanması şu şekildedir:

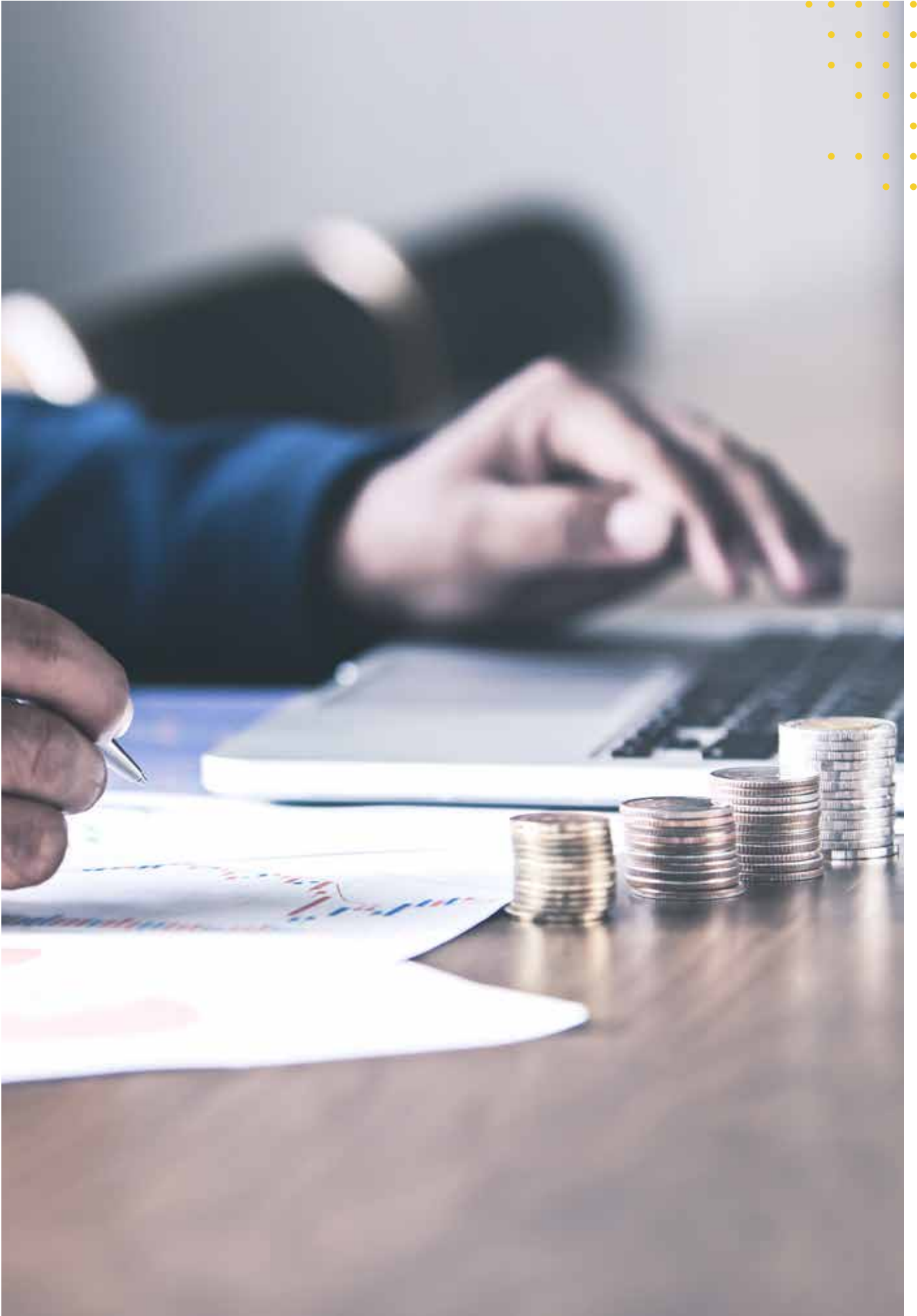
#### **Kredi Tahsis**

Kredi Tahsis, kredi taleplerini analitik yöntemlerle analiz etmekte, kredi talebi özelindeki koşulları göz önünde bulundurarak istihbarat sürecini tamamladıktan sonra talebi ilgili onay mekanizmalarına yönlendirmektedir. Birim, gerekli onaylar alındıktan sonra kredinin müşteriye ulaştırılması sürecini de yönetmektedir. Kredi değerlendirme süreçleri ise Kredi Kayıt Bürosu, Risk Merkezi ve diğer ulusal ve uluslararası özel ve resmi bilgi kaynaklarıyla desteklenerek, limitler dâhilinde, müşterilerin ihtiyaçları için hızlı bir şekilde gerçekleştirilmektedir.

Birim, Ticari Bankacılık ve Bireysel Bankacılık'tan müşterilerin ihtiyaçlarına göre talep edilen alternatif kredi ürünlerinin uygunluğunu Banka politika ve stratejileri doğrultusunda değerlendirip görüş belirterek yeni ürünlerin hazırlanmasına katkıda bulunmaktadır.

2020 yılında Kredi Tahsis ekibinin gerçekleştirdiği faaliyetler ve süreçlerin iyileştirilmesine yönelik çalışmaları aşağıdaki gibidir:

- Yönetim Kurulu tarafından Kredi Komitesi ve Genel Müdürlük makamlarına verilen ve ayrıca Genel Müdürlük tarafından Direktör ve Grup Müdürü seviyelerine devredilen kredi açma yetki tutarları artırılmıştır,
- Banka müşterilerinin faaliyetleri üzerinde COVID-19 salgını etkilerinin azaltılmasına yönelik gerekli önlemler alınmıştır. Müşterilerden gelen öteleme talepleri, BDDK tavsiye kararları ışığında ve her bir firmanın faaliyet döngüsü incelenerek en uygun şekilde değerlendirilmiş ve firmalara destek sağlanmıştır.
- Kredi Tahsis ekiplerinin akış bazında performans ölçümleri yapılmaya başlanmış ve bu ölçümler ışığında iş gücü optimizasyonu amacıyla tahsis alt ekipleri arasında analist ve şube dağılımlarında değişiklikler yapılmıştır.
- Kredi derecelendirme süreçlerinin yenilenmesi amacıyla başlatılan proje kapsamında yeni bir platform üzerinde iş akışı dizayn edilmiş, model geliştirilmesi hedefiyle çalışmalara başlanmıştır. 2020 yıl sonu itibarıyla yeni süreç ve modellerin hayata geçmesi planlanmaktadır.
- Kredili müşterilerin yabancı para risklerinin değişen kur seviyeleri ile ilintili olarak ölçülebilmesi için düzenli olarak yapılan FX Study çalışması tamamlanmıştır. Bu çerçevede Odeabank portföyünde en yüksek riske sahip olan grup ve firmalar bazında ilk 240 firmanın kur riski hassasiyeti ve kur riskini yönetebilme kabiliyeti, özkaynak gücü, ihracat gelirleri, YP ve YP endeksli gelirlerinin YP borçları karşılayabilme gücü irdelenmiştir.
- Bankacılık dışında faaliyet gösteren finansal kurumlara yönelik risk iştahının etkin yönetimi için bir strateji belirlenmiş ve hayata geçirilmiştir.



## KREDİ İZLEME VE TAKİP

**KREDİ İZLEME VE TAKİP BİRİMİ, 2020 YILINDA ÖNLEYİCİ AKSİYONLARLA BANKA'NIN AKTİF KALİTESİNİN ARTIRILMASI VE HALİHAZIRDA SORUNLU HALE GELMİŞ KREDİLERDE TAHSİLAT GERÇEKLEŞTİRİLMESİ YÖNÜNDE ÜSTÜN GAYRET GÖSTERMİŞTİR.**



Kredi İzleme ve Takip, Erken Uyarı İzleme ve KOBİ Yakın Takip, İdari Takip, Sorunlu Krediler Yönetimi, Veri Analizi, Raporlama ve Bireysel Tahsilat ile Kredi Varlık Yönetimi birimlerinden oluşmaktadır.

Bölüm'ün ana misyonu;

- Çeşitli erken uyarı sinyalleri, dış ve iç kaynaklar vasıtası ile sorun olması muhtemel müşterileri erken aşamada tespit etmek. Banka bazında farkındalığı artıracak şekilde bu tespit ve bulguları raporlamak ve müşteri bazında geri bildirimleri toplamak,
- Potansiyel sorunlu, rating, sektör vb. sebeplerle çıkış kararı alınmış, 0-30 gün arası gecikmeli müşterilerde yakın takip aksiyonları ile çıkış senaryolarını oluşturmak, çıkış senaryolarına uygun şekilde yapılandırma ile tahsilat, mümkünse ilave teminat, YP-TL dönüşüm ve yeniden fiyatlamaları yapmak. Müşteriyi olduğu grupta rehabilite etmek ve yönetmek,

- Önleyici aksiyonlar ile sorunları giderilemeyen ve idari takip ekiplerine devrolan müşterilerde, eğer imkân varsa gerekli yapılandırma işlemlerini yapmak, olası Banka zararını ve uzun tahsilat sürelerini azaltacak şekilde ilave teminatlar almak ya da kredi varlık yönetimi desteği ile tahsilat yapmak ve mümkün olduğu oranda nihai NPL statüsüne geçmeden sorunları bu aşamada çözebilmek ve/veya nötralize edebilmek,
- Nihayetinde NPL olmuş dosyalar için Hukuk ekiplerine destek olmak, olası tahsil imkânları için müşteri görüşmeleri yapmak ve Banka yararına olacak şekilde protokol ya da tahsilatlar için görüş ve yönlendirme vermektir.

Kredi İzleme ve Takip Birimi, 2020 yılında önleyici aksiyonlarla Banka'nın aktif kalitesinin artırılması ve halihazırda sorunlu hale gelmiş kredilerde tahsilat gerçekleştirilmesi yönünde üstün gayret göstermiştir.

2020 yılında başlayıp 2021 yılında da devam edeceği öngörülen küresel salgın dünya ve ülkemiz ekonomisi üzerinde olumsuz etkiler oluşturmıştır. Salgın döneminde Kredi İzleme ve Takip Birimi'nin hem Banka'nın hem de müşterilerin menfaatlerinin korunması açısından üstlendiği rol oldukça önemlidir. Birim, bu dönemde üzerine düşen önemli sorumlulukları yerine getirmek için elinden gelen tüm çabayı gösterecektir.

2021 yılında IFRS 9 projesi ile birlikte rating ve erken uyarı mekanizmasının kompakt bir şekilde işlemesine yönelik sistemsel geliştirmeler yapılması planlanmaktadır.

#### Erken Uyarı İzleme ve KOBİ Yakın Takip

- Oluşturulan Erken Uyarı senaryoları aracılığıyla tüm Odeabank kredilerinin yakından izlenerek herhangi bir nedenle sorunlu hale gelebilecek kredilerin önceden tespit edilmesi ve ilgili birimlerle birlikte gerekli aksiyonların alınmasının sağlanmasından,
- Odeabank KOBİ segmentindeki sorunlu müşterilerin risklerinin mümkün olan en etkin ve hızlı şekilde tasfiyesinden sorumludur.

#### İdari Takip

- Yasal mevzuat kapsamında kredi ödemeleri 30-90 gün gecikme aralığında olan müşterilerin yönetilmesi ve yakın olarak takip edilmesinden,
- Faaliyetlerine devam eden gecikmeli müşterilerde mevcut nakit akışlarına uygun olarak yapılandırılmalar yapılmasından, gerektiğinde ilave teminatlar temin edilmesinden, gelir ve giderleri arasında kur uyumsuzluğu bulunan müşterilerin kredilerinin gelirleriyle uyumlu hale getirilmesinden, gecikmelerin giderilmesinden ve nihai olarak Odeabank açısından sorunlu olan/olabilecek müşterilerin rehabilite edilerek iyileştirilmesinden, iyileştirilemiyorsa yasal takip süreçlerinin başlatılmasına karar vermekten sorumludur.

#### Sorunlu Krediler Yönetimi

- Hukuk Birimiyle eşgüdümlü çalışarak yasal takip evresine geçme zorunluluğu olduğu durumda Odeabank adına en hızlı ve etkin tahsilatların gerçekleştirilmesi için izlenecek yol haritasının hazırlanmasından,
- Yasal takip aşamasındaki müşterilerle sulh yoluyla risklerin hızlı bir şekilde tasfiyesi için görüşmeler ve anlaşmalar yapılması konusunda Hukuk birimine destek olmakla sorumludur.

#### Veri Analizi, Raporlama ve Bireysel Tahsilat

- Bölümün tüm raporlama ihtiyaçlarının karşılanarak analizlerin gerçekleştirilmesinden,
- Prosedür ve yönetmeliklerin güncel tutularak, iç ve dış denetçilerle koordinasyonun sağlanmasından,
- Gecikmesi 1-90 arası olan tüm bireysel müşterilerin iç ve dış kaynaklar vasıtasıyla kredi gecikmelerinin etkin bir şekilde takip edilerek tahsil edilmesinin sağlanmasından,
- Gecikmesi 1-90 gün arası olan tüm müşterilerin etkin bir şekilde takip edilebilmesi ve aksiyonlarının belirlenip ilgili yetki seviyelerinde karara bağlanabilmesi için düzenlenen tüm komitelerin verilerini sağlamak, hazırlıklarını yapmak ve kayıtlarını tutarak ilgili bölümlere iletmekten ve yayınlamaktan sorumludur.

#### Kredi Varlık Yönetimi

- Odeabank'a olan ödeme yükümlülüklerini, bireysel veya ticari gayrimenkullerini direkt borçlarına mahsuben ya da bir geri alım garantisi kapsamında Odeabank'a vererek yerine getirmek isteyen tüm müşterilerle görüşmelerin yapılması, anlaşma şartlarının belirlenip üzerinde mutabık kalınması, müşteriyle mutabık kalınan bu şartların ilgili yetki seviyelerinde komite onaylarının sağlanması ve nihayetinde bu anlaşmaların müşterilerle imzalanarak Odeabank adına tahsilatların sağlanmasından sorumludur.

## FİNANS, FİNANSAL KONTROL, BÜTÇE VE STRATEJİK PLANLAMA

### FİNANS, FİNANSAL KONTROL, BÜTÇE VE STRATEJİK PLANLAMA BÖLÜMÜ, ODEABANK'IN STANDARTLARA UYGUN OLARAK MUHASEBE VE VERGİ FAALİYETLERİNİ YÜRÜTMekte, FİNANSAL SONUÇLARINI İÇ VE DIŞ MÜŞTERİLERİNE RAPORLAMAKTA, ULUSAL VE ULUSLARARASI RESMİ KURUM VE DÜZENLEYİCİ OTORİTELERLE SEKTÖR VE BANKA ÖZELİNDE ANALİZLERİNİ PAYLAŞMAKTADIR.

Finans, Finansal Kontrol, Bütçe ve Stratejik Planlama Bölümü; Muhasebe ve Vergi, Finansal ve Yasal Raporlama, Finansal Kontrol, Bütçe ve Planlama, Strateji ve İş Geliştirme departmanlarından oluşmaktadır.

Finans, Finansal Kontrol, Bütçe ve Stratejik Planlama Bölümü, Banka'nın standartlara uygun olarak muhasebe ve vergi faaliyetlerini yürütmekte, finansal sonuçlarını iç ve dış müşterilerine raporlamakta, ulusal ve uluslararası resmi kurum ve düzenleyici otoritelerle sektör ve Banka özelinde analizlerini paylaşmakta, Banka performansını periyodik bir şekilde analiz etmektedir. Kısa ve uzun vadeli bütçeler hazırlamakta ve geniş içerikteki periyodik raporlamalarla Banka'nın sonuçları izlemesine ve gerekli aksiyonları almasına katkıda bulunmaktadır. Banka'nın toplam performansının analiz edilmesi için pazar payı takibi ve sektördeki diğer bankalarla periyodik olarak finansal karşılaştırma analizlerini hazırlamaktadır.

#### EKSPERTİZ, İPOTEK VE GAYRİMENKUL SATIŞI

Odeabank'ın düzenleyici kurumlar tarafından belirlenen kurallar çerçevesinde teminat amaçlı olarak alınan gayrimenkullerin ekspertizlerinin şeffaf ve güvenilir bir şekilde hazırlanmasını sağlamak, ipoteklerin sorunsuz bir şekilde alınmasını ve gerektiğinde fek süreçlerini yönetmek ve alacağa karşılık edinilen gayrimenkullerin elden çıkarılma stratejilerini geliştirme ve bunları uygulamakla sorumludur. Ayrıca BDDK, SPK ve Merkez Bankası gibi düzenleyici kurumlara aylık raporlamaları yapmaktadır. Birim, 2020 yılında e-fek projesini hayata geçirmiş olup e-ipotek çalışmalarına da başlamıştır. Ayrıca alacak karşılığı elde edilen gayrimenkullerin tüm süreçlerinin takip edileceği gayrimenkul yönetim sistemi projesi üzerinde çalışmalarını sürdürmektedir.

#### İNŞAAT VE EMLAK

Odeabank şubeleri ve Genel Müdürlüğünün faaliyetlerini gerçekleştirmekte kullandığı veya aracı olan bütün emlak ve/veya diğer gayrimenkul varlıklarının veya bunlara ilişkin yatırımların maliyet-fayda esaslı gözetilerek Banka stratejisiyle en uyumlu şekilde yönetiminden ve geliştirilmesinden sorumludur.

İlave olarak;

- Genel Müdürlük Birimleri ve şubelerin lokasyon temini, inşası, bakım ve onarımı ile ilgili her türlü organizasyonun yapılması,
- Olası konsept ya da Banka uygulamaları değişikliklerinde gerekli tasarım değişikliklerinin organizasyonunun yapılması,
- Şubeler ve Genel Müdürlük binalarının inşai ihtiyaçlarının karşılanmasından sorumludur.

2020 yılında Levent 199 Genel Müdürlük binası optimizasyon çalışmaları kapsamında 3 katın tahliye edilmesi ve üç şubenin yer değişikliği (Yeşilyurt, Maslak, OSTİM) tamamlanmıştır. 2021 yılında 5 şubenin yer değişikliği ve şubelerde Özel Bankacılık merkez ve köşeleri oluşturulması hedeflenmektedir.

Salgın sürecinde operasyonel maliyetlerin azaltılması kapsamında şube ve hizmet binalarının mal sahipleri ile görüşmeler yapılarak indirimler sağlanmıştır.

#### KURUMSAL İLETİŞİM VE PAZARLAMA

Kurumsal İletişim ve Pazarlama, Odeabank'ın reklam, pazarlama iletişimi, sosyal medya iletişimi, iç iletişim, halkla ilişkiler ve sponsorluk ve sosyal sorumluluk faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Odeabank, Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda ürün, hizmet ve faaliyetlerinin paydaşlarına doğru ve net şekilde aktarılmasından sorumludur.

Odeabank, 2020 yılı başında Oksijen Hesap iletişimi ile televizyon, radyo, dijital ve açık hava mecralarında yer almış, ilerleyen dönemlerde ise tüketim çılgınlığına birikim olarak yanıt verdiği Şahane Birikim Günleri iletişimi ve kurumsal sosyal sorumluluk projesi Eşit Masallar iletişimleriyle belleklerde yer edinmeye devam etmiştir.

Odeabank, 2020 yılında çeşitli organizasyonlar ile iç ve dış iletişimi de pekiştirmiştir. Odeabank, iç iletişim organizasyonları kapsamında üç ayda bir online olarak gerçekleşen CEO Buluşmaları'nı başlatmış, 2019 yılında fiziki olarak yapılan Toplumsal Cinsiyet Eşitliği seminerlerini online olarak gerçekleştirmiştir.



Dış iletişim organizasyonları kapsamında dış ticaret müşterileri için alanında uzman isimlerin yer aldığı, “Dış Ticaret Buluşmaları” online olarak yapılmaya başlanmıştır.

Kültür, sanat, moda, seyahat ve yeni trendler gibi birbirinden ilgi çekici konularla hazırlanan ve tüm yıl boyunca Genel Müdürlük ve tüm şubelere dağıtılan kültür-sanat dergisi, O’mag, Time Out dergisi ile de birlikte gönderilmiş ve okuyucularıyla buluşmuştur.

Odeabank, sanatı odağına alarak, O’Art Sanat Galerisi’ni çağdaş sanatı kucaklayan bir platform olarak konumlandırmış ve bu kapsamda kendi kimliği ile bağdaşan dinamik ve yenilikçi sanatçıları desteklemiştir. Salgın dönemiyle birlikte “Odeabank Sanat Sohbetleri” adı ile daha çok insana ulaşabilmek için sosyal medya üzerinden canlı yayınlar yaparak, hem sanatçıya hem de sanata olan desteğini sürdürmüştür.

2020 yılında Odeabank, çocuklara eşit bir gelecek vaadi ile “Eşit Masallar” projesini başlatmıştır. Bu proje ile birlikte eşitlikçi bir biçimde tekrar ele alınan Rapunzel, Kırmızı Başlıklı Kız ve Sindirella masalları Odeabank web sayfası ile tüm Odeabank

şubelerinde okuyucularını karşılamıştır. Büyük ilgi ile karşılanan “Eşit Masallar” projesine eklenecek iki masal da 2021 yılında tüm okuyucularla buluşacaktır.

Kurumsal İletişim ve Pazarlama, 2021 yılında da Banka’nın bilinirliğine ve marka algısına pozitif katkı sağlayacak projelere imza atmaya devam etmeyi planlamaktadır.

### BÜTÇE VE STRATEJİK PLANLAMA

Bütçe ve Stratejik Planlama, Odeabank’ın bütçesinin oluşturulması, kârlılık takibi ile büyüme ve aktif kalitesinin iyileştirilmesi yönündeki temel stratejilerinin oluşturulmasından sorumludur. Bununla birlikte, Banka’nın hissedarları ve üçüncü taraflarıyla ilişkilerinin kurumsal yönetim ilkeleri dâhilinde yürütülmesini ve koordinasyonunu sağlamakta, ayrıca iç ve dış müşteriler, ulusal ve uluslararası resmi kurum ve düzenleyici otoritelere Odeabank ve bankacılık sektörü ile ilgili bilgi ve görüşlerini paylaşmaktadır. Türkiye bankacılık sektöründe piyasanın eğilimlerini saptayıp, projeksiyonlar hazırlayarak, Banka performansını periyodik bir şekilde, rakip bankalarla karşılaştırmalı olarak analiz etmektedir.

## HUKUK

### **HUKUK MÜŞAVİRLİĞİ, ODEABANK'IN GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBE TEŞKİLATINDAKİ TÜM FAALİYETLERİNE ZAMANINDA, ETKİN VE OBJEKTİF HUKUKİ DESTEK VE DANIŞMANLIK VERMEKTE, BANKA'NIN TARAF OLDUĞU İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMÜNÜ SAĞLAMAKTA VE DAVALARI TAKİP ETMEKTE, YASAL TAKİP HESAPLARINA İNTİKAL EDEN KREDİ ALACAKLARININ TAHSİLİNE İLİŞKİN SÜRECİ YÖNETMEKTEDİR.**

Hukuk Müşavirliği, Odeabank'ın Genel Müdürlük ve şube teşkilatındaki tüm faaliyetlerine zamanında, etkin ve objektif hukuki destek ve danışmanlık vermekte, Banka'nın taraf olduğu ihtilafların çözümünü sağlamak ve davaları takip etmekte, yasal takip hesaplarına intikal eden kredi alacaklarının tahsiline ilişkin süreci yönetmektedir. Hukuk Müşavirliği ayrıca Banka'nın kurumsal sekreteryasını da gözetmek ve yönlendirmekle sorumludur.

Birim, ihtiyaç duyulan her türlü bankacılık ürün ve hizmetlerine ilişkin sözleşmeler ile mal ve hizmet alımına ilişkin sözleşmeleri hazırlamaktan, müzakere etmekten ve sonuçlandırmaktan sorumludur. Banka'nın taraf olduğu tüm sözleşmelerin hukuki yeterliliğini ve uygunluğunu denetlemektedir. Bu kapsamda, ihtiyaç duyulan konularda hukuki mütalaalar hazırlamakta ve günlük bankacılık işlemlerinin yerine getirilmesinde yasal mevzuata uyum açısından gerekli yönlendirmeleri yapmaktadır. Birim, iş kollarının talebi üzerine ve kendi takdirinde hukuki eğitimler düzenlemektedir.

Banka bünyesindeki tüm ürün, hizmetler ve projelerle ilgili hukuki altyapının hazırlanması Birim tarafından sağlanmaktadır. Bu doğrultuda, Banka'nın 2020 yılında çıkardığı her türlü yeni ürün ve hizmetin hukuki altyapısı Birim tarafından hazırlanmıştır. Hukuk Müşavirliği, Banka'nın kuruluş evrakını, ilgili politika ve prosedürlerini hukuki yönden incelemekte ve güncel tutulmasını sağlamakta; Banka'nın kurumsal yönetimine ilişkin olarak yönetim kurulu kararlarının oluşturulmasına ve olağan genel kurul ile olağanüstü genel kurul toplantılarının organize edilmesine destek vermektedir.

Odeabank'ın Hukuk Müşavirliği bünyesinde yer alan kadrolu dava takip avukatları, Banka'nın taraf olduğu tüm davaları değerlendirmek ve raporlamaktan sorumludur. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı yargı mercileri nezdinde kadrolu veya sözleşmeli avukatlar aracılığı ile temsil edilmesi Birim tarafından sağlanmakta ve koordine edilmektedir.

Yasal takip hesaplarına intikal eden kredi alacaklarının tahsiline ilişkin sürecin Banka usul ve esasları ile hukuka uygun bir şekilde yürütülmesi, Hukuk Müşavirliği'nin faaliyet alanları arasındadır. Birim, sözleşmeli avukatlık bürolarının sistemsel ve yasal takip dosyalarına ait tüm operasyonel işlemlerini koordine etmektedir. Üst Yönetim'in kararı gereği yapılan alacak satışlarında icra takip ve dava bilgilerinin güncellenmesi, satış eklerinin hazırlanması ve satış sonrasında iade ve ek temlik işlemlerini de organize etmektedir. Birim, UYAP Kurum Portal ile entegre yeni bir yasal takip programı ile çalışmalarındaki mükemmeliyetçiliğe ulaşmayı hedeflemektedir.

İhtilafları önlemedeki etkin rolüne istinaden hukuki danışmanlığın Banka'nın strateji ve planlama süreçlerine dâhil edilmesi Banka'nın gelecek vizyonunda hukukun öneminin altını çizmektedir. Yasal takip tahsilat süreçlerindeki başarılı performans Banka'nın finansal tablosunda değişiklik sağlayacağından bu süreçte etkin performans sağlanmasının Banka'nın genel değerlendirmesine de etkisi olacaktır. Buna ek olarak dava takip süreçlerindeki etkin yaklaşımlar Banka'nın itibari ve mali değerini koruyacaktır. Hukuk Müşavirliği, önümüzdeki dönemde de diğer tüm iş kolları ile stratejik bir ortaklık içerisinde olmaya devam edecektir.

## İNSAN KAYNAKLARI

**İNSAN KAYNAKLARI PROFESYONEL BİR İŞ ORTAMI YARATARAK, ÇALIŞANLARA KARIYER GELİŞİMİ İÇİN FIRSATLAR SUNMAKTA, ÇALIŞANLARIN MOTİVASYON VE BAĞLILIĞINI DESTEKLEYİCİ UYGULAMALAR GERÇEKLEŞTİRMEKTE VE FARKLI KUŞAKLARDAN OLAN ÇALIŞANLARIN FARKLI İHTİYAÇLARINI GÖZETECEK ŞEKİLDE YENİ SÜREÇ VE UYGULAMALAR TASARLAYARAK HAYATA GEÇİRMEKTEDİR.**

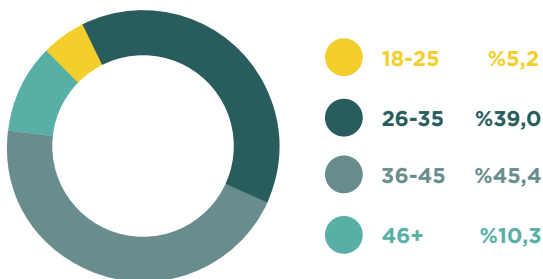
### LOKASYON DAĞILIMI



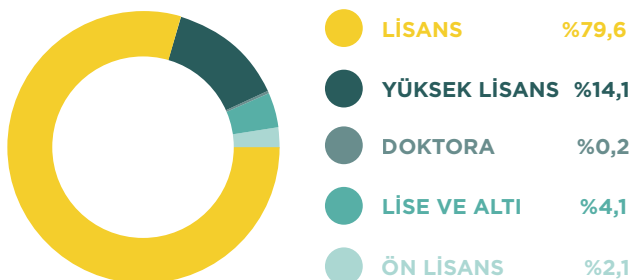
### KADIN ERKEK DAĞILIMI



### YAŞ DAĞILIMI (%)



### EĞİTİM DURUMU



Odeabank İnsan Kaynakları en değerli sermayesi olan insan kaynağını yönetirken; adil değerlendirmeyi, eşit fırsat sunmayı, ve şeffaflığı temel prensipler olarak ele almaktadır. Bu bilinçle, çalışana yakın, çözüm üreten iş kolu ihtiyaçlarını yakından takip ederek hızlı sonuca ulaşan, Üst Yönetim'e destekleyici geribildirimler vererek, Banka için ihtiyaç duyulan değişim konularında danışmanlık, yönlendirme yapan bir yaklaşımı benimsemektedir.

Birim, Odeabank'ın verimli ve başarılı olması hedefiyle, Banka'nın stratejik hedefleri ve ihtiyaçları kapsamında, başarı ve sonuç odaklı, dürüst, tutarlı, etik ilkelere bağlı, ekip çalışmasına yatkın adayları kuruma kazandırmak, oryantasyon sürecini yönetmek, kariyer, ücret, yan haklar ve performans süreçlerini yönetmek, öğrenme deneyiminin kişisel gelişime dönüşümünü sağlayacak eğitim, gelişim, yetenek yönetimi, yedekleme planı için süreçleri oluşturup bu süreçlere liderlik etmek ve yönetim danışmanlığı sağlamak gibi fonksiyonları yerine getirerek sorumlulukları üstlenmektedir.

İnsan Kaynakları profesyonel bir iş ortamı yaratarak, çalışanlara kariyer gelişimi için fırsatlar sunmakta, çalışanların motivasyon ve bağlılığını destekleyici uygulamalar gerçekleştirmekte ve farklı kuşaklardan olan çalışanların farklı ihtiyaçlarını gözeterek şekilde yeni süreç ve uygulamalar tasarlayarak hayata geçirmektedir.

Tüm çalışanların kolaylıkla erişebileceği, etkin ve hızlı destek alabileceği bir yapı kuran İnsan Kaynakları, bu yapı ile Odeabank'ın verimliliğine ve performansına katkıda bulunmaktadır.

Odeabank, işe alımlarda, başarı odaklı, dinamik, rekabetçi, yenilikçi ve fark yaratan, özgün, müşterisinin ihtiyaçlarını anlayan ve toplumsal duyarlılığı yüksek kişileri tercih ederek çalışan kadrosunu her anlamda zenginleştirmektedir.

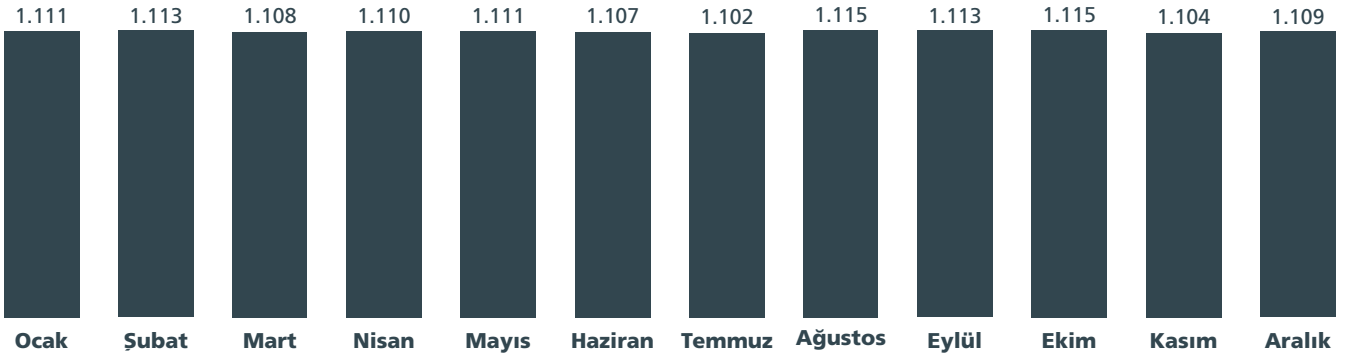
### İNSAN KAYNAKLARI PROFİLİ

Odeabank çalışanlarının %72'si Y jenerasyonu olup, çalışanların yaş ortalaması 37'dir.

## İNSAN KAYNAKLARI

**SALGIN SÜRESİNCE İNSAN KAYNAKLARI ÖNCELİĞİNİ, ÇALIŞANLARININ SAĞLIĞINI KORUMAYA, ONLARIN MORALİNİ VE GÜVENLİĞİNİ YÜKSEK TUTMAYA, SIK VE AÇIK İLETİŞİMİ SÜRDÜRMeye VERMİŞTİR.**

### TOPLAM ÇALIŞAN SAYISININ GELİŞİMİ (2020)



### İŞE ALIM UYGULAMALARI

2020 yılı boyunca işe alımlar, aranan pozisyon için en uygun nitelikte eğitim ve deneyime sahip, yeniliklere açık ve başarı odaklı adayları seçme ve kuruma kazandırmaya yönelik bir stratejiyle gerçekleştirilmiştir.

Salgın süresince İnsan Kaynakları hem çalışanlarının hem de adayların sağlığını göz önünde bulundurarak işe alım süreçlerini ve onboarding uygulamalarını online ortama taşımıştır.

### ÇALIŞAN İLİŞKİLERİ VE İÇ İLETİŞİM

“En önemli değerimiz, insan kaynağımız” vizyonu ile kurgulanan Odeabank İnsan Kaynakları uygulamalarıyla, Banka’nın hedef ve politikaları doğrultusunda iş kollarına stratejik destek verilmeye devam edilmiştir. İş birimleri arasında sinerji yaratılarak iş birliğinin artırılması hedeflenmiş ve iç iletişim faaliyetlerinde bulunulmuştur.

Salgın süresince İnsan Kaynakları önceliğini, çalışanlarının sağlığını korumaya, onların moralini ve güvenliğini yüksek tutmaya, sık ve açık iletişimi sürdürmeye vermiştir.

Çalışanlar düzenli bir şekilde aranarak sağlık durumları hakkında bilgi alınmış, sağlığın yanı sıra tüm çalışanların moral ve motivasyonlarını yüksek tutmak ve destek vermek amacıyla birebir görüşmeler yapılmış ve ihtiyaçları konusunda düzenli olarak iletişimde bulunulmuştur. Şube ziyaretlerini online ortama taşıyan İnsan Kaynakları bu zorlu süreçte şubede çalışmak durumunda kalan çalışanlara destek olmuştur.

Çalışanların psikolojik danışmandan sağlığa, mali danışmanlıktan teknolojik desteğe varan pek çok hizmetten 7/24 ulaşabilecekleri bir “Çalışan Destek Hattı” programı geliştirilmiştir. Bu programla çalışanların ihtiyaçları olduğu her konuda alanında uzman kişilerden doğru bilgiyi almaları amaçlanmıştır.

Bu faaliyetlerin yanı sıra çalışanların görüşlerini kurumsal başarıya dönüştürmek amacıyla 2020 yılı içerisinde Banka genelinde İşveren Markası projesine başlanmıştır. Tüm süreç gizlilik prensipleri çerçevesinde bağımsız bir araştırma şirketi tarafından yapılmakta ve değerlendirmeler Üst Yönetim ve İnsan Kaynakları tarafından ele alınarak ihtiyaç duyulan konularda aksiyonlar alınmak üzere planlanmaktadır.

### PERFORMANS YÖNETİMİ

Geliştirilen performans yönetim sistemi ve stratejik uygulamalar doğrultusunda, kurumsal performansını artırmak için bireysel performansa odaklanılmıştır.

Odeabank performans yönetimi, yüksek performanslı bir kurum olarak sürdürülebilir bir şekilde daha iyi sonuçlara ulaşmayı ve çalışanların potansiyellerini tam olarak ortaya çıkarabilmeleri için ihtiyaç duyulan ölçülebilir, ulaşılabilir, gerçekçi, zaman planı olan ve spesifik hedefleri geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Hedeflere ulaşmada yetkinliklerin önemi vurgulanarak müşterisini, işini ve değişimi etkin yönetebilen, sonuç odaklı, çalışma arkadaşlarını iyi anlayan, iletişim becerileri gelişmiş ve liderlik prensipleri çerçevesinde faaliyet gösteren çalışanların gelişimlerine devam ederek Banka bünyesinde kalıcı olabilmesi için çalışmalar gerçekleştirilmektedir.

Performans değerlendirme süreci zaman planı içinde etkin şekilde yönetilmiş; 2019 yıl sonu değerlendirmesi sorunsuz tamamlanarak, 2020 hedef belirleme sürecinde yönetici ve çalışanlara destek verilmiştir.

### ÜCRET YÖNETİMİ VE ÖDÜLLENDİRME

Odeabank'ın başarısının en önemli kaynaklarından biri olarak görülen İnsan Kaynağı Yönetim Stratejisi ve uygulamaları, tüm çalışanların yüksek motivasyonla çalışmasını sağlamak amacıyla çalışan ve değer odaklı adil bir ödüllendirme sistemi gerçekleştirmektedir.

2020 yılı ücretlendirme çalışmaları, bankacılık sektörü ücret ortalamaları, pozisyonların iş büyüklüğü, çalışanların yıllık performans göstergeleri, Banka içi dengeler ve yıllık bütçeler göz önünde bulundurularak yapılmıştır.

### İNSAN KAYNAKLARI SİSTEM GELİŞTİRMELERİ

Odeabank, İnsan Kaynakları uygulamalarını güçlü bir teknolojik altyapı aracılığıyla sunarak sektörde fark yaratmaktadır. İnsan Kaynakları süreçleri gelişen teknolojiyle uyumlu hale getirilerek çalışanların ihtiyaçlarına hızlı, kaliteli, doğru ve sistematik çözümler sunulmaktadır. Çalışanların ihtiyaç ve gelişimlerini destekleyecek tüm araç ve uygulamalar her an ulaşabilecekleri online ortamda kullanıma sunulmaya devam edilecektir.

### KARİYER YÖNETİMİ

Odeabank İnsan Kaynakları uygulamaları kapsamında Odeabank çalışanları, yetkinlik gelişimleriyle paralel olarak alabilecekleri yetki ve sorumluluklarla, dikey ve yatay ilerleme imkânlarına sahiptirler.

Çalışanlara yetkinlikleri ile uzmanlık alanları doğrultusunda danışmanlık hizmeti ve kişisel gelişim imkânı sunulmakta ve Şirket içi farklı kariyer fırsatları ortaya çıktığında önce iç kaynaklar değerlendirmeye alınmaktadır.

### EĞİTİM VE GELİŞİM

Çalışanların eğitim ve gelişimini başarının önemli belirleyicilerinden biri olarak gören Odeabank, uzun vadeli stratejik ihtiyaçlar ve hedefler doğrultusunda, sürekli öğrenim ortamı sunma ve motive, yüksek performanslı, etkin çalışan ve profesyonel bir iş gücünün oluşturulması hedefi ile eğitim faaliyetlerine devam etmektedir.

Çalışanların görevleri doğrultusunda sahip olmaları gereken bilgi ve becerilerini artırmak için planlanan kariyer eğitimleri, iş başı eğitimler ve e-eğitimler ile zenginleştirilerek Banka'nın performans gelişimi desteklenmektedir. Bununla birlikte Odeabank'ın kurum kültürü ve kurumsal hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanlar için kurumsal eğitimler hazırlanmaktadır.

Bu çerçevede 2020 yılında salgın nedeniyle tüm eğitimler online platformlardan devam etmiştir. Çalışanların davranışsal ve teknik becerilerine yönelik hazırlanan, kuruma özel tasarlanmış bu eğitimlerin yanı sıra "e-Odea İnsan Kaynakları Eğitim Platformu" ve Vide'O e-öğrenme platformlarıyla da tüm çalışanların profesyonel gelişimi desteklenmektedir.

### 2021 YILI HEDEFLERİ

- Banka'yı geleceğe taşıyacak ve rekabet avantajı sağlayacak olan organizasyon yapısının tasarlanması ve bu doğrultuda unvan, terfi ve kariyer gelişiminin yeniden konumlandırılması,
- Çevik çalışma kültürünün Banka geneline yaygınlaştırılması ve çevik çalışmanın organizasyon içinde uygulanmaya başlaması,
- Banka'nın hedeflerinin tüm organizasyona yayılarak ekiplerin ortak hedefler doğrultusunda çalışmasının sağlanması, başarının tanımını sayısallaştırarak ödüllendirme kriterlerinin şeffaf, ölçülebilir ve başarıda katkısı olanı öne çıkaracak şekilde tanımlanması,
- Banka'yı ileri taşıyacak yetkinlikler doğrultusunda yöneticilerimizin yetkinliklerinin ve potansiyelinin ölçülmesi ve bu doğrultuda gelişim planlarının ve eğitim yapısının oluşturulması,
- Mevcut kültür tanımlayıp Odeabank'ı Odeabank yapan değerlerin hayatın bir parçası haline getirilmesi, Banka'yı geleceğe taşıyacak olan kilit davranış modellerinin banka genelinde uygulanması için kültür dönüşümünün hayata geçirilmesi,
- Pandemi sonrası çalışma düzeninin belirlenmesi ve teknoloji, iletişim, yan haklar, hukuk, performans değerlendirme ve liderlik başlıklarında uygun altyapı ve uygulama hazırlığının yapılması.

## SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI

**ODEABANK, FAALİYETLERİNDE ÇEVRESEL VE SOSYAL KONULARA İLİŞKİN TÜM ULUSAL KANUN VE DÜZENLEMELERE UYGUN HAREKET ETMEKTE VE KREDİ İLİŞKİSİNDE OLDUĞU MÜŞTERİLERİNİN DE BU ŞEKİLDE HAREKET ETMESİNİ AMAÇLAMAKTADIR.**



Odeabank, tüm bankacılık işlemlerinde çevresel ve sosyal olarak sağlam ve sürdürülebilir bir kalkınmayı teşvik etmeyi hedeflemektedir. Banka, sorumlu iş anlayışı ile faaliyetlerinden doğrudan ya da dolaylı olarak kaynaklanabilecek çevresel ve sosyal etkileri mümkünse ortadan kaldırmayı, eğer

kaldıramıyorsa en aza indirmeyi amaçlamaktadır. Bu bakış açısından hareketle uluslararası finans kuruluşlarının en iyi uygulamalarını örnek alarak "Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi"ni geliştirmiş ve uygulamaya almıştır. Odeabank, bu çerçevede oluşabilecek olumsuz çevresel ve sosyal etkileri ortadan kaldırmak veya en aza indirmek için;

- Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Yasaklı Faaliyetler Listesi'ni referans alarak Odeabank Yasaklı Faaliyetler Listesi'ni belirlemiş ve benimsemiştir. Diğer uluslararası finans kuruluşlarının yönlendirmeleri doğrultusunda belirli dönemlerde güncellenen listede yer alan hiçbir faaliyete finansman sağlanmamaktadır.
  - Faaliyetlerinde çevresel ve sosyal konulara ilişkin tüm ulusal kanun ve düzenlemelere uygun hareket etmekte ve kredi ilişkisinde olduğu müşterilerinin de bu şekilde hareket etmesini amaçlamaktadır.
  - Odeabank Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi araçları yoluyla kurumsal ve ticari segmentlerde yer alan müşterilerini kredilendirme öncesinde çevresel ve sosyal riskler açısından değerlendirmeye tabi tutmaktadır.
  - Kredilendirdiği faaliyetlerden/müşterilerden çevresel ve sosyal açıdan yüksek riskli olarak belirlenenlere ilave değerlendirmeler yapmakta ve kredilendirilecek faaliyetin çevresel ve sosyal risklerinin ortadan kaldırılması veya azaltılması için alınabilecek tedbirleri belirlemektedir.
  - Yenilenebilir enerji yatırımları, atık geri dönüşüm yatırımları, karbon salınımını düşürücü, verimlilik artırıcı yatırımlar gibi çevresel koşulları iyileştirici projelerin kredilendirilmesini desteklemektedir.
  - IFC, Finance in Motion, Türkiye Bankalar Birliği gibi kuruluşların işbirliği ve profesyonel danışmanların desteğiyle; Bank Audi grubu nezdinde Banka'daki çevresel ve sosyal bilincin geliştirilmesini sağlamak ve Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi uygulamalarını anlatmak amacıyla eğitimler düzenlemiştir.
- Odeabank kendi faaliyetlerini sürdürürken de çevresel açıdan sorumlu davranmaktadır. Yine bu çerçevede;
- Müşterilerine en iyi hizmetleri sunmak amacıyla optimum teknik ekipman ve hizmet sahasını inşa etme gayreti içerisinde olan Odeabank, müşterilerinin şubelerine ayak basmasıyla birlikte başlayan yolculuklarını dikkatle değerlendirmektedir. Müşterilerine ve çalışanlarına sunduğu ortamlarda çevreci uygulamaları ön plana çıkaran Odeabank, Apple TV üzerinden tüm toplantı odalarında "beyaz tahta" teknolojisini kullanarak toplantıların kâğıt kullanılmadan yapılmasını sağlamaktadır.
  - Veri üzerinde analiz yapabilen "iş zekâsı" uygulamalarından faydalanan Odeabank, gerçek anlamda kâğıt kullanılmayan ve çevre dostu iş süreçleri yönetmektedir. Aynı zamanda Odeabank, iş süreçlerinin hızlı bir biçimde bölümler arasında akışını sağlayan belge yönetimi sistemini kullanarak, müşterileriyle ilgili tüm dokümanları dijital ortamda saklamaktadır.
  - Odeabank şubelerinde imzanın zorunlu olduğu belgeler dışında diğer bankalardan farklı olarak kâğıt kullanılmamakta olup şubede kalması gereken belgeler elektronik ortamda sunulmaktadır. Odeabank şubelerinin bir diğer yeşil yaklaşımı ise mobil Q-matik uygulamasıdır. Bu uygulama sayesinde müşteriler sıra numaralarını kâğıt kullanmadan alabilmektedirler.
  - Odeabank, ayrıca ATM işlemleri sonrasında müşterilerine makbuz yerine SMS ya da e-mail seçeneği de sunarak hem çevreyi korumakta hem de müşteriye sunduğu hizmet ağını genişletmektedir.

## KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK

**2020 YILINDA, KADIN-ERKEK EŞİTLİĞİNİN KÜÇÜK YAŞTA ÖĞRENİLMEMEYE BAŞLANDIĞININ ALTINI ÇİZEREK, DÜNYACA ÜNLÜ MASALLARI EŞİTLİKÇİ BİR BİÇİMDE ELE ALAN ODEABANK, “EŞİT MASALLAR” PROJESİ İLE YENİDEN YAZILAN RAPUNZEL, SİNDİRELLA VE KIRMIZI BAŞLIKLİ KIZ MASALLARINI OKUYUCULARI İLE BULUŞTURMUŞTUR.**



Odeabank, sürdürülebilir kalkınma sorumluluğunun yanı sıra, sosyal sorumluluğa önem vermekte ve faaliyet gösterdiği toplum için aktif olarak çalışmaktadır. Hayat kalitesinin yükseltilmesi, kamu yararı, kültürel gelişim ve toplumun daha iyi yaşanır hale getirilmesi hedefleri ile toplum içerisinde proaktif ve iş birlikçi bir rol üstlenmektedir.

Odeabank, uluslararası düzeyde, özellikle kadın-erkek eşitliği, organizasyonel yönetim, insan hakları, iş uygulamaları, çevre, adil işletmecilik uygulamaları, tüketici sorunları ve toplumsal katılım gibi konulara odaklanmaktadır.

2020 yılında, kadın-erkek eşitliğinin küçük yaşta öğrenilmeye başlandığının altını çizerek, dünyaca ünlü masalları eşitlikçi bir biçimde ele alan Odeabank, “Eşit Masallar” projesi ile yeniden yazılan Rapunzel, Sindirella ve Kırmızı Başlıklı Kız masallarını okuyucuları ile buluşturmuştur. “Eşit bir yarına uyansın çocuklar” sloganı ile yer alan Eşit Masallar projesi, 2021 yılında iki yeni masal ile eşitlikçi anlayışı yaymaya devam edecektir.

2017 yılından bu yana, TEMA Vakfı ile “Odeabank Oksijen Hesap ile geleceğin oksijeni teminat altında” iş birliği devam etmektedir. Aktif Oksijen Hesap sahipleri, gerekli koşulları sağlaması durumunda, TEMA Vakfı’nın Doğa Eğitim Projeleri’nde çocukların doğa eğitimine katkı veya fidan bağışı yapabilme hakkı kazanmaktadır. Bu sene 6. yaşını kutlayan Oksijen Hesap’ın, sosyal medya etkinlikleri çerçevesinde de TEMA Vakfı’na 500 adet fidan bağışında bulunan Odeabank, Oksijen Hesap ile geleceğin oksijenini teminat altına almaya devam etmektedir.

Kadına Yönelik Şiddete Karşı Uluslararası Mücadele Günü’ne destek olmak ve Otizm Günü’nde farkındalık sağlamak amacıyla, Odeabank Etiler Şubesi ışıklarını özel kurgular ile renklendirmektedir.

Odeabank, Hatay’da çıkan orman yangınlarının etkisini hafifletmek adına 5.000 adet fidan bağışı yapmıştır.

Odeabank, tüm yönetici ve çalışanlarının gerek birey olarak gerek Banka namına profesyonel görevlerini yerine getirirken sosyal sorumluluk bilinciyle hareket etmesini teşvik etmektedir.

Banka, tüm çalışanlarının çevresel ve sosyal konulardaki duyarlılığını geliştirmek amacıyla eğitim faaliyetleri düzenleyerek bu hedef doğrultusunda özel çalışmalar yapmaktadır.

Bu çerçevede Odeabank;

- Etkileşimde dürüstlüğü ve açık iletişimi ilke edinerek, iç ve dış tüm paydaşlarla açık bir iletişim kurmayı,
- Çok yönlülüğü, çeşitliliği ve fırsat eşitliğini teşvik ederek insan kaynağına değer vermeyi,
- Yeteneği ödüllendirmeyi, ekip çalışmasını ve çalışanlarının gelişimini desteklemeyi,
- İş ilişkilerinde doğruluğun en yüksek standardını uygulamayı,
- Etki alanı ve tedarik zinciri kapsamında sağlıklı ekosistemleri, sosyal eşitliği ve iyi organizasyonel yönetişimi teşvik etmeyi,
- Kararlarının ve faaliyetlerinin sorumluluğunu almayı ve güvenilir olmayı,
- Sosyal sorumluluk bilinciyle değer zincirine olumlu etki etmeyi taahhüt etmektedir.

## SANATA VE KÜLTÜRE KATKI

**ODEABANK'IN SANAT PLATFORMU O'ART, GÜNÜMÜZ SANATININ TÜM DİSİPLİNLERİNİ, SOSYO-KÜLTÜREL YAPININ GÜNCEL SORUNLARININ ELEŞTİRİSİ İLE FARKLI MEKANLARDA HERKES İÇİN ULAŞILABİLİR KILMAYI AMAÇLAMAKTADIR.**



### ODEABANK O'ART

Özgün bir sanat platformu olan O'Art, Türkiye'nin genç ve yenilikçi bankası Odeabank'ın sanata destek veren kurumlar arasında değerlendirilmesinde en güçlü payı olan yatırımlarından biridir. O'Art, 2015 yılından bu yana önemli sergilere ev sahipliği yapmaktadır.

Odeabank'ın sanat platformu O'Art, günümüz sanatının tüm disiplinlerini, sosyo-kültürel yapının güncel sorunlarının eleştirisi ile farklı mekanlarda herkes için ulaşılabilir kılmayı amaçlamaktadır.

Odeabank Genel Müdürü Mert Öncü, O'Art sanat platformu ile sanat dünyasıyla bir arada olmaktan mutluluk duyduklarını belirterek "Odeabank olarak, sanatı ve sanatçıları desteklemeye devam eden O'Art sanat platformumuzun, sanatçılarımızın yanında yer alarak, onların zengin duygu dünyalarını ifade ettikleri eserlerini müşterilerimizle ve sanatseverlerle paylaşıyoruz. Bizler, sanata ve sanatçıya verdiğimiz desteği artırarak sürdürmeye devam edeceğiz." demiştir.

Odeabank, 2020 yılında salgın ile birlikte online ortama taşınan sanat etkinlikleri ile birlikte O'Art kapsamında, "Odeabank Sanat Sohbetleri" adı ile sosyal medya üzerinden canlı yayınlar yaparak, hem sanatçıya hem de sanata olan desteğini sürdürmüştür. 2021 yılı için sergi hazırlıklarını sürdüren Odeabank, çağdaş sanatı ve sanatçıyı odağına alarak tüm sanatseverlerle paylaşmaya devam edecektir.





03

# ÜST YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

## YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER

| İsim                      | Görevi                                                                            | Atanma Tarihi | Tahsil    |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
| İmad İtani                | Yönetim Kurulu Başkanı                                                            | 24.05.2012    | Doktora   |
| Tamer Ghazaleh            | Yönetim Kurulu Başkan Vekili                                                      | 24.05.2019    | Lisans    |
| Samir Hanna               | Yönetim Kurulu Üyesi                                                              | 24.05.2012    | Lise      |
| Khalil El Debs            | Yönetim Kurulu Üyesi                                                              | 25.03.2014    | Y. Lisans |
| Philippe El-Khoury        | Yönetim Kurulu Üyesi                                                              | 28.03.2016    | Y. Lisans |
| Bülent Adanır             | Yönetim Kurulu Üyesi                                                              | 28.04.2017    | Y. Lisans |
| Dragica Pilipovic-Chaffey | Yönetim Kurulu Üyesi                                                              | 01.02.2018    | Y. Lisans |
| Mouayed Makhoul           | Yönetim Kurulu Üyesi                                                              | 30.10.2019    | Y. Lisans |
| Antoine Najm              | Yönetim Kurulu Üyesi                                                              | 09.01.2020    | Lisans    |
| Ayşe Botan Berker         | Yönetim Kurulu Üyesi                                                              | 12.10.2020    | Doktora   |
| Farid Lahoud              | Yönetim Kurulu Üyesi                                                              | 14.12.2020    | Doktora   |
| Mert Öncü                 | Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür                                                | 02.04.2018    | Doktora   |
| Yalçın Avcı               | Genel Müdür Vekili - Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı          | 07.06.2012    | Y. Lisans |
| Cem Muratoğlu             | Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı                             | 18.06.2012    | Y. Lisans |
| Mehmet Gökmen Uçar        | Finans, Finansal Kontrol ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı            | 02.07.2018    | Lisans    |
| Sinan Erdem Özer          | Teknoloji ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı                          | 03.09.2018    | Y. Lisans |
| Hüseyin Gönül             | İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı                                               | 24.06.2019    | Lisans    |
| Emir Alpay                | Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | 09.09.2019    | Y. Lisans |
| Cenk Demiröz              | Kredi Tahsisten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı                                    | 25.11.2019    | Y. Lisans |
| Ebru Vardar               | Direktör, İnsan Kaynakları                                                        | 14.09.2020    | Lisans    |
| Ebru Ersoy                | Direktör, Baş Hukuk Müşaviri                                                      | 13.02.2017    | Lisans    |
| Tolga Usluer              | Direktör, Teftiş Kurulu Başkanı                                                   | 10.07.2017    | Y. Lisans |
| Hüseyin Cem Taner         | Direktör, Kredi İzleme ve Takip                                                   | 01.06.2012    | Lisans    |
| Önder Yılmaz              | Direktör, Genel Sekreter                                                          | 05.05.2020    | Y. Lisans |



### DR. IMAD ITANI

**Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı**

Kuruluşundan beri Odeabank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Imad Itani, Kasım 2020 itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.

Dr. Itani, Kanada'nın önde gelen enerji şirketlerinde Kurumsal Finansman alanında birkaç yıl çalıştıktan sonra, bankacılık kariyerine Bank Audi Lübnan'da 1997 yılında başlamıştır. Kendisi daha sonra, Bank Audi Grup Genel Müdürü ve Grup Bireysel Bankacılık ile Grup İslami Bankacılık Başkanı ve 2002 yılından itibaren de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. 2020 yılı Temmuz ayında Bank Audi bünyesindeki icrai görevinden istifa etmiş ve Yönetim Kurulu'nda icracı olmayan bir üye olarak görev almaya devam etmiştir. Şu anda, Dr. Itani ayrıca Bank Audi sae (Mısır) Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Imad Itani'nin Chicago Üniversitesi'nden (ABD) Ekonomi alanında Doktora derecesi bulunmaktadır ve kendisi daha önceden Beyrut Amerikan Üniversitesi'nde lisansüstü öğrencilerine İktisat ve Finans dersleri vermiştir.



### TAMER GHAZALEH

**Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Risk Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi**

Ürdün Üniversitesi'nden Muhasebe alanında lisans derecesi (1998) bulunan Tamer Ghazaleh, aynı zamanda Harvard Business School bünyesinde Üst Düzey Yönetici Programı (2009) ve İleri Düzey Yönetim Programı'na (2019) katılmıştır.

Tamer Ghazaleh Bank Audi Grubu'na 2004 yılında Finans ve Yönetim Birimlerinden sorumlu olmak üzere Ürdün Şubelerine CFO olarak katılmıştır. Mart 2006'da Ghazaleh, Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Bank Audi sae'ye (Mısır) geçmiş ve burada bankanın faaliyetlerinin Mısır'da daha da yayılmasına ve bankanın güçlü finansal koşullarının oluşturulmasına ciddi katkıda bulunmuştur. Sonrasında ise, Haziran 2014'te Beyrut'ta Genel Müdürlükte Grubun Finanstan Sorumlu Genel Müdür Vekili, Mart 2015 yılında ise Grubun Finanstan Sorumlu Genel Müdürü olmuş ve Temmuz 2020'de ise Grup Genel Müdür Vekilliğine terfi etmiştir.

Bank Audi Grubu bünyesindeki kariyeri boyunca Ghazaleh, Banka'yı finansal yönetim ve raporlama alanlarında uluslararası finansal yönetim için en iyi uygulamalara adapte etmek ve gelişen Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarına bağlı kalmak için, yeterli insan kaynağının seferber edilmesi ve gelişmiş entegre bilgi teknolojilerinin kullanılması yoluyla Banka'nın gelişmesi ve karmaşık ihtiyaçlara ve büyüme planlarına uyum sağlaması konularında Banka'nın finansal yönetimine ciddi katkı sağlamıştır. Kendisi, hali hazırda, Bank Audi iştiraklerinden bazılarının Yönetim Kurulu Üyesi konumundadır ve Banka'nın Grup İcra Komitesi Eş Başkanı olarak Banka'nın stratejik ve günlük yönetimi konusunda Grup CEO'ya destek olma görevini yerine getirmektedir.

Bank Audi Grubu'na katılmadan önce Ghazaleh, uluslararası firmalarda çeşitli görevlerde bulunmuş ve Deloitte and Touch M.E. Ürdün ve Birleşik Arap Emirlikleri'nde üç yıl çalışmıştır. 2001 yılında Standard Chartered Bank'a katılarak, 2002 yılında CFO ve 2004 yılına kadar da İcra, Risk ve APKO Komiteleri Üyesi olarak görev almıştır. Kasım 2020 itibarıyla Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

## YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER



**SAMIR HANNA**  
Yönetim Kurulu Üyesi

Samir Hanna Odeabank Yönetim Kurulu'nun bir üyesidir. Bundan önce (Banka'nın kuruluşundan Kasım 2020'ye kadar) ise Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. Samir Hanna, Lübnan merkezli Bank Audi Grubu'na 1963 yılı Ocak ayında katılmıştır. Banka bünyesinde birçok yönetsel ve idari pozisyonlarda görev üstlenen Hanna, 1986 yılında Genel Müdür olarak atanmış, 1990'da Bank Audi Yönetim Kurulu Üyesi olmuştur. 90'lı yılların başlarında Bank Audi Grubu'nun yeniden yapılanma ve büyüme stratejisini başlatan Hanna, bu stratejiyi yöneterek Banka'yı Kurumsal, Ticari, Bireysel, Yatırım ve Özel Bankacılık da dâhil dünya çapında birçok ürün ve hizmet sunan güçlü bir banka grubu haline getirmiştir.

2017 yılı Nisan ayında Sayın Raymond Audi'den görevi devralarak Bank Audi sal Yönetim Kurulu Başkanı olan Hanna, şu an Bank Audi Grup Yönetim Kurulu Başkanı ve CEO'su olarak görev yapmakta olup Grubun tüm yönetici kadrolarının yönetiminden sorumludur.



**KHALİL EL DEBS**  
Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi

Khalil El Debs, Lübnan Amerikan Üniversitesi'nden İşletme Yüksek Lisans derecesine sahiptir. Bank Audi sal bünyesine 1995 yılında katılan Khalil El Debs, şu anda Grup Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaktadır. Bankanın ön ofis faaliyetlerinin yönetiminden sorumludur ve bu faaliyetler Kurumsal & Ticari Bankacılık, KOBİ, Bireysel Bankacılık, Enerji ve Altyapı Finansmanı, Operasyonlar, Özel Bankacılık, Özel Sermaye ve Uluslararası Bankacılık Bölümlerini içermektedir. Görevi bünyesinde, bankanın Lübnan'da ve uluslararası kuruluşlarda bu farklı iş kollarında iş stratejileri ve politikalarının gelişimini ve uygulanmasını yönetmekte ve denetlemektedir. Bank Audi'nin çeşitli ülkelerde faaliyet gösteren iştiraklerinde Kredi Komitesi Üyesi olarak görev almasının yanı sıra, Khalil Debs 1 Temmuz 2020 tarihine kadar, ilgili kuruluşların kurumsal ve ticari kredilendirme faaliyetlerini yöneten Grup Kurumsal Bankacılık Yöneticisi olarak çalışmıştır. Lübnan'da kurumsal ve ticari kredilendirme faaliyetlerinin gelişiminde kilit rol oynamış ve aynı zamanda Bank Audi'nin 2004 yılından beri uyguladığı bölgesel yayılma politikasına etkin olarak katkıda bulunmuştur. El Debs, 2008 yılında Grubun Sendikasyon ve Proje Finansmanı departmanını kurmuş ve MENA olarak adlandırılan Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nde başarılı bir şekilde yapılandırarak önemli işlemlerin gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

Khalil El Debs, mevcut durumda (Bank Audi'nin Lübnan'daki factoring kolu olan) Solifac'ın Yönetim Kurulu Başkanı, Odea Bank (Türkiye), Bank Audi LLC (Katar) ve Audi Investment Bank'ın (Bank Audi'nin yatırım kolu) Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. Bank Audi'ye katılmadan önce, iki yıl ABN-AMRO Bank N.V.'de çalışmıştır. 2001 yılından bu yana, Sertifikalı Finansal Analist (CFA) olarak görevlerini yürütmektedir.



### PHILIPPE EL-KHOURY

**Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı**

Philippe El-Khoury, Trinity College, Cambridge Üniversitesi İktisat Bölümü'nden lisans ve Londra Ekonomi Okulu Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden ise yüksek lisans derecelerine sahiptir. İş hayatına 1993 yılında Lübnan Merkez Bankası'nda başlayan El-Khoury, burada Merkez Bankası Başkan Yardımcısı Asistanı olarak görev almıştır. 1995-1997 yılları arasında, Merrill Lynch'te (Londra) Finansal Kurumlar Grubu'nda Güney Avrupa ve Gelişen Piyasalardaki finansal kurumların birleşme ve satın almaları alanında çalışmıştır. 1997-2000 yılları arasında ise Robert Fleming ve Merrill Lynch şirketlerinin araştırma departmanlarında Türkiye, Orta Doğu Kuzey Afrika'daki finansal kurumlar üzerine görev almıştır. 2000-2002 yıllarında kendi kurduğu ve ekonomi ile bankacılık sektörü odaklı bağımsız araştırma ve danışmanlık şirketi olan Sharqfin'i yönetmiştir. 2002-2008 yılları arasında Kahire merkezli Orta Doğu ve Kuzey Afrika'nın önde gelen yatırım bankası EFG Hermes'de Araştırma Bölümü Başkanı olarak görev almıştır.

2004-2008 yıllarında Yürütme Kurulu Üyesi olarak Şirket'in Mısır'dan Orta Doğu ve Kuzey Afrika'daki diğer ülkelere yayılmasını denetlemiş ve bu dönemde Şirket'in piyasa değerinin 70 milyon ABD dolarından 4 milyar ABD dolarına yükselmesine tanıklık etmiştir. 2008'den bu yana gelişmekte olan ve gelişme potansiyeli olan ülkelerle ilgili faaliyet gösteren bir danışmanlık ve yatırım danışmanlığı şirketi Impera Capital'ı yönetirken, aynı zamanda Credit Libanais, Fattal Holding, Sara Holding ve Baalbaki Chemicals de dâhil olmak üzere Orta Doğu ve Kuzey Afrika'daki çeşitli şirketlerde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi veya Danışman Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.



### BÜLENT ADANIR

**Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Başkanı ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi**

Lise, lisans ve lisansüstü öğrenimini Amerika Birleşik Devletleri'nde tamamlayan Bülent Adanır'ın Rutgers State Üniversitesi'nden ekonomi master derecesi bulunmaktadır. Bülent Adanır, Bankacılık ve Finans kariyerine 26 sene çalıştığı Citigroup'ta başlamıştır. 1981-1996 yılları arasında Citibank Türkiye'de yönetici ve risk yönetimi başkanı (CRO) gibi çeşitli üst düzey görevlerde bulunduktan sonra, 1996 yılında Citigroup Londra'ya transfer olup burada 2007 senesine kadar Avrupa, Orta Doğu ve Afrika Bölgesi'nde çeşitli işletmelerden sorumlu Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmıştır. 2007-2012 yılları arasında Akbank'ın Yönetim Kurulu'nda Murahhas Üye olarak görev almış ve Banka'nın yurt içi ve yurt dışı iştiraklerinin Yönetim Kurulu Başkanlığı'nı üstlenmiştir. Mayıs 2017 tarihinden beri Odea Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

## YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER



### **DRAGICA PILIPOVIC-CHAFFEY**

**Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi**

Pilipovic-Chaffey Washington DC George Washington Üniversitesi İşletme ve Finans alanında yüksek lisans derecesinin (1981) yanı sıra Belgrad Üniversitesi İktisat Lisans derecesine (1970) sahiptir. Mayıs 1976–Ekim 1991 tarihleri arasında Washington ABD’de Uluslararası Para Fonu (IMF) bünyesinde görev alan Pilipovic- Chaffey, burada Genç Araştırmacı olarak görevine başlayıp zamanla kıdemini yükselterek makroekonomik araştırmalar alanında daha üst düzey pozisyonlarda çalışmıştır.

Kasım 1991-Nisan 2008 tarihleri arasında, Sırbistan ve Karadağ’dan Sorumlu Direktör (2003-2007) ile Rusya’dan Sorumlu Direktör (1999-2003) olarak da çalıştığı Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası’nda (EBRD) çeşitli görevlerde bulunmuştur. Ayrıca, Polonya, Litvanya, Letonya ve Estonya’dan Sorumlu Direktör sıfatıyla çalışarak beş ulusal ofiste bulunan 40 bankacıya ve diğer çalışanlara yönelik hem yönetim hem denetleme faaliyetleri gerçekleştirmiştir.

Temmuz 2015 tarihinde United Group Kurumsal İşlerden Sorumlu Başkan Yardımcısı olarak atanmadan önce, Eski Yugoslavya Bölgesi’nin en büyük kablolu televizyonu, sabit hat ve geniş bant internet hizmeti sağlayıcısı Serbia Broadband (United Group grup şirketi-SBB) bünyesinde Genel Müdür olarak görev almıştır. Mayıs 2008 ile Haziran 2009 tarihleri arasında ise SBB Yönetim Kurulu Başkanlığı yapan Pilipovic-Chaffey SBB’deki görevinin yanı sıra, EBRD tarafından Sırbistan’ın en büyük ikinci bankası olan Komercijalna Banka’ya icracı olmayan yönetim kurulu üyesi ile Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri üyesi olarak atanarak bu görevlerini Kasım 2014’e kadar sürdürmüştür.

Pilipovic-Chaffey Haziran 2015’ten bu yana Avusturya’daki Addiko Bank’ın Yönetim Kurulu üyesi olup Şubat 2018 itibarıyla Odea Bank A.Ş.’ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



### **MOUAYED MAKHLOUF**

**Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi**

Mouayed Makhlof, George Washington Üniversitesi’nden (Washington, DC) Finans alanında lisans derecesine sahiptir. Makhlof, Bank Audi Grubu’na Ağustos 2019’da Genel Müdür ve Bank Audi sal Grup İcra Komitesi üyesi olarak başlamış olup, esas çalışma alanı bölgesel kurumsal işkolu ile Grup bünyesindeki çeşitli özel girişimlerdir.

Bank Audi bünyesine katılmadan önce Makhlof, Uluslararası Finans Kurumu (IFC), Dünya Bankası Grubu bünyesinde Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi Direktörü olarak görev almıştır. Kendisi, burada, özel sektör yatırımları yoluyla bölge içerisinde ekonomik kalkınmayı desteklemek adına IFC’nin 250’den fazla çalışanı ve 14 ofisi ile, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi’nde 20’yi aşkın ülkedeki yatırımları ve danışmanlık programlarından sorumluydu. Kendisinin Kuzey Afrika ve Orta Doğu Bölgesi Direktörü olarak görevi süresince, IFC’nin bölgedeki çalışmalarını doğrudan yatırımlar yoluyla katılım ve ilgili makamlar ve hükümetler aracılığıyla gelişime yönelik işlere odaklanma yoluyla, bölgesel ekonomilerin gelişmesine daha güçlü bir özel sektör katılımı için alan yaratmak adına ciddi bir çabaya tanıklık etmiştir.

Mouayed Makhlof, öncesinde Finansal Kurumlar Grubu Müdürü olarak Dubai, Birleşik Arap Emirlikleri’nde çalışmış, IFC’nin Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi’ndeki yatırımlarından sorumlu olmuştur. Makhlof, IFC’ye 1998 yılında Washington DC’de katılmıştır. IFC’deki kariyeri boyunca, Orta Asya, Orta Doğu ve Kuzey Afrika, Türkiye, Avrupa, Latin Amerika ve Asya da dahil olmak üzere birçok pazardan sorumlu olmak üzere farklı bölgelerde başlıca makamlarda çalışmıştır.



### ANTOINE NAJM

#### Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi

1993 yılında HEC Montreal Üniversitesi İşletme Bölümü'nden Finans lisans derecesi alan Antoine Najm, ön lisans ve lise eğitimini Kanada'da tamamlamıştır.

Antoine Najm, Mayıs 2015'ten bu yana Bank Audi S.A.L'de (i) Bölgesel kredi onayları ve incelemeleri, Grup Kredi Yönetimi ve Yönetim Bilgi Sistemi'ni içeren Grup Kurumsal Krediler, (ii) Grup Kredi Riski-Lübnan birimlerinden oluşan Grup Krediler Bölümü'nde Grup Krediler Yöneticisi olarak görevini sürdürmektedir. Bağımsız kredi onayından, portföy incelemesine kadar tüm süreçleri kapsayacak şekilde Grup Kurumsal Krediler Portföyünü yönetmektedir. 2017 yılı başında Grup kredi portföyünün risk azaltımı stratejisini başlatıp hala geçerli olan bu stratejiyi yöneterek, Grup iştiraklerinin yerel limitleri üzerinde olan tüm kredilerinde bağımsız bir onay merci olarak rol almaktadır. Grup iştiraklerinin (kredilerin sınıflandırılması ve sınıf değişiklikleri gibi konuları içeren) IFRS9 komitelerinin bir üyesi olan Najm, aynı zamanda Yönetim Kurulu Risk Komitesi toplantılarının daimi davetlisi ve idari takip komitelerinin de kilit üyesidir.

Antoine Najm, Mayıs 2015'te Kredi Riski İnceleme Yöneticisi olarak Bank Audi Grubuna katılmıştır. Bank Audi Grubuna katılmadan önce, Ocak 2000–Nisan 2005 tarihleri arasında Kredi Departmanı Yöneticisi olarak da çalıştığı Bank Saradar'da çeşitli pozisyonlarda 11 yıl süreyle görev almıştır. Ocak 2020 itibarıyla Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi üyesi olarak atanmıştır.



### DR. AYŞE BOTAN BERKER

#### Yönetim Kurulu Üyesi

Orta öğrenimini TED Ankara Koleji'nde tamamlayan Dr. Botan Berker, lisans eğitimini ODTÜ İşletme Bölümü'nde, lisansüstü eğitimini ise University of Delaware'de ekonomi dalında yapmış olup, Marmara Üniversitesi'nden finans doktoru unvanı almıştır. İş yaşamına, T.C. Merkez Bankası'nda dış borç uzmanı olarak başlayan Berker, daha sonra Dünya Bankası ve OECD Türkiye'ye Yardım Konsorsiyumu bünyesinde sağlanan kredilerle ilgili çalışmalar yapmıştır. Ödemeler Dengesi Bölümü'nde müdür yardımcılığını takiben, Merkez Bankası'nın yurt dışı piyasalardan borçlanmalarını gerçekleştirmekten sorumlu Uluslararası Kuruluşlar Bölümü'nde müdürlük yapmıştır. 1994-1996 yılları arasında Merkez Bankası Londra Temsilciliği görevini yürüttükten sonra, 1999 Ocak ayında Dış İlişkiler Genel Müdür Yardımcılığı'ndan ayrılarak, Fitch Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun Türkiye ofisini açmıştır. 2012 yılı Mart ayına kadar Fitch Ratings Türkiye'nin Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. 2012 Yılı Nisan ayında Merit Risk Yönetimi ve Danışmanlık Hizmetleri şirketini kurmuştur. 2012-2018 döneminde Turcas Petrol A.Ş.'de bağımsız yönetim kurulu üyesi ve risk komitesi başkanı olarak görev yapmış olup halen İş Leasing A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Türk Eğitim Vakfı mütevelli heyeti üyesi olan Berker, Marmara Üniversitesi'nde yarı zamanlı olarak bankacılık ve finans dersleri vermektedir. Dr. Botan Berker, Ekim 2020 itibarıyla Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

## YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER



**DR. FARID LAHOUD**  
Yönetim Kurulu Üyesi

Farid Lahoud, Aralık 2020'den bu yana Odeabank Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

İş hayatına Londra merkezli lider bir iskonto şirketinde başlayan Lahoud, daha sonra 1991 yılında Bank Audi Lübnan'a katılmıştır. Bank Audi'deki kariyeri boyunca kurumsal ve yapılandırılmış finansman ile proje finansmanı bölümlerinde üst düzey roller üstlenen Farid Lahoud, aynı zamanda borçlanma programları, banka sermaye enstrümanları, hibrit hisse senedi ihraçları ve varlığa dayalı menkul kıymet programlarının oluşturulması ve yapılandırılmasını yönetmiştir. Banka ve Grup adına yüksek nitelikli bir Kurumsal Yönetim çerçevesinin geliştirilmesi, uygulanması ve sürdürülmesinden sorumlu olarak 2006 yılında Bank Audi Grup Genel Sekreteri ve çeşitli bağlı şirketlere ise Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Birleşmiş Milletler Eğitim, Bilim ve Kültür Örgütü'nün ("UNESCO") Gözetim Danışma Kurulu üyesi olarak görev alan Farid Lahoud, 2013-2016 yılları arasında Dünya Sağlık Örgütü'nün Gözetim Danışma Kurulu Üyesi (2014 ve sonrasında ise Başkanı) olarak görev almıştır.

Farid Lahoud'un Paris Sorbonne Üniversitesi bağlantılı, Lübnan merkezli ESA İşletme Okulu'ndan Doktora derecesi ve Londra Şehir Üniversitesi'nden İşletme Yüksek Lisans derecesi bulunmaktadır. Beyrut Amerikan Üniversitesi'nden ise Mühendislik Lisans derecesi bulunmaktadır.



**DR. MERT ÖNCÜ**  
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı

Lisans derecesini İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümü'nde tamamlayan Dr. Mert Öncü, Chicago DePaul Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans çalışmalarını sürdürmüş, aynı üniversitede asistanlık görevi yürütmüştür. 1992 – 1994 yılları arasında ise Chicago Mercantile Exchange Group'ta stajını tamamlamıştır. 2001 yılında Öncü, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nden Bankacılık doktora derecesini almıştır. 2010 yılında Insead Fransa'da "Büyüyen Liderler ve Büyüyen Şirketler Sertifika Programı"nı, 2017 yılında ise Harvard Üniversitesi'nde "İleri Seviye Yönetim Programı"nı (AMP) tamamlamıştır.

Dr. Mert Öncü kariyerine 1994 yılında Koçbank'ta başlamış, 2006 yılında Koçbank-Yapı Kredi birleşmesinde görev almıştır. Birleşme sonrasında Yapı Kredi'de Hazine Yönetimi'nde üst düzey sorumluluklar üstlenmiştir. Bu görevlerine ek olarak, 2007-2013 yılları arasında İzmir'de kurulmuş olan Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası'nda Yönetim Kurulu Üyesi görevini de yürütmüştür.

2011 yılında Yapı Kredi'de Hazine ve Finansal Kurumlar'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi üst düzey görevlerinin yanında, Ocak 2018 itibarıyla Yapı Kredi Yatırım Yönetim Kurulu üyeliğini yürüten Dr. Mert Öncü, 2 Nisan 2018'de Odea Bank A.Ş.'ye Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



### YALÇIN AVCI

**Genel Müdür Vekili, Genel Müdür Yardımcısı**

1995 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Metalürji Mühendisliği Bölümü'nden lisans, 1997 yılında ise Ankara Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nden yüksek lisans derecelerini almıştır. 1995-1997 yılları arasında Türk Boston A.Ş.'de Kredi Analist ve Müşteri Temsilcisi, 1997-1998 yılları arasında İktisat Bankası Ankara Şubesi'nde Müşteri Temsilcisi olarak çalışmıştır.

HSBC Bank'ta 1998-2000 yılları arasında Uzman Müşteri Temsilcisi, 2000-2002 yılları arasında Müdür Yardımcısı olarak çalıştıktan sonra, 2002-2005 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Grup Müdürü, 2005-2010 yılları arasında ise Kurumsal Bankacılık Sektör Başkanı olarak görev almıştır. 2010-2012 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Grup Başkanı görevine gelmiştir.

2012 yılından itibaren, Odea Bank A.Ş.'de Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdüren Yalçın Avcı, Kasım 2018'de Kurumsal ve Ticari Bankacılık ile Kobi Bankacılığı iş kollarının birleştirilmesi ile birlikte Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



### CEM MURATOĞLU

**Genel Müdür Yardımcısı**

Cem Muratoğlu 1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Petrol Mühendisliği Bölümü'nde lisans, 1992 yılında Ankara Bilkent Üniversitesi'nde İşletme dalında yüksek lisans derecelerini almıştır. 2008 yılında ise Harvard Üniversitesi'nde "Kurumsal Liderlik Programı"nı (TCL) tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1992 yılında Interbank A.Ş.'de Kurumsal Bankacılık yapmak üzere başlamış ve 1999 yılına kadar üstlendiği farklı görev ve sorumluluklar sonrasında Bireysel Bankacılık ve Alternatif Dağıtım Kanallarından Sorumlu Direktörlük görevini yürütmüştür. 1999 yılında Bireysel Bankacılık Satış Yönetiminden sorumlu olarak Finansbank Üst Yönetim kadrosuna katılan Cem Muratoğlu; 2001 yılında Akbank'ta Bireysel Bankacılık ürün ve hizmetlerinin pazarlanmasından ve şube dışı kanalların yönetilmesinden sorumlu Bölüm Başkanlığı görevi sonrasında, 2008 yılında Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonuna atanmıştır. 2008 yılı sonunda ING Bank'ta üstlendiği aynı görev ve pozisyonun ardından, 2012 yılından bu yana Odea Bank A.Ş. Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

## YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER



**MEHMET GÖKMEN UÇAR**  
Genel Müdür Yardımcısı

Mehmet Gökmen Uçar, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1998 yılında mezun olmuştur. Uçar, 1998-2002 yılları arasında Başaran Nas Bağımsız Denetim ve S.M.M.M.'de (PwC) Bağımsız Denetçi olarak çalışmış ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir unvanını almıştır. Koçbank'a 2002 yılında katılan Uçar, 2005 yılına kadar Mali Kontrol ve Planlama'da Bütçe Planlama ve MIS Yönetmeni olarak görev almıştır.

Uçar, 2005-2007 yılları arasında UniCredit Grubu bünyesinde İtalya, Almanya ve Avusturya'da strateji, bütçe ve planlama alanlarında çeşitli yöneticilik görevleri üstlenmiştir. 2008 yılında Yapı Kredi'ye dönen Uçar, sırasıyla Sermaye Yönetimi, Gider Kontrol ve Tahsis Yöneticisi, Finansal Raporlama Grubu Başkanı ve Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü olarak görev yapmıştır. 2011 yılında Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü olan Uçar, Ağustos 2012 tarihinden itibaren Perakende Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmiş ve aynı dönemde KKB Yönetim Kurulu üyesi olarak da çalışmıştır.

Uçar, Ocak 2016 tarihinden Temmuz 2018 tarihine kadar İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve Yapı Kredi Bankası İcra Komitesi üyesi olarak görev almıştır. Temmuz 2018'de Odea Bank A.Ş.'de Strateji ve İş Geliştirmeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Mehmet Gökmen Uçar, Kasım 2018 itibarıyla Finans, Finansal Kontrol ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



**SİNAN ERDEM ÖZER**  
Genel Müdür Yardımcısı

Sinan Erdem Özer, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nde lisans, Koç Üniversitesi'nde ise MBA programını tamamlamıştır. Kariyerine 1994 yılında Koçbank'ta başlayan Özer, 2006 yılına kadar Sistem Mühendisliği, Bölüm Müdürlüğü, Sistem Destek ve Operasyon Grup Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Yapı Kredi Bankası ve Koçbank entegrasyon projesi sırasında altyapı ekibinin liderliğini de üstlenen Özer, 2008-2010 yılları arasında Yapı Kredi BT Hizmet ve Destek Grupları Yöneticiliği, 2010 – 2018 yılları arasında Altyapı, İşletim, İç Müşteri Destek, Güvenlik ve İştirakler Yazılım ekiplerinden sorumlu Grup Direktörlüğü görevini yürütmüştür.

Özer, Eylül 2018 tarihi itibarıyla Odea Bank A.Ş. Teknoloji ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



**HÜSEYİN GÖNÜL**  
Genel Müdür Yardımcısı

Hüseyin Gönül, 1995 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği dalında lisansını tamamlamıştır. Kariyerine 1995 yılında, Demirbank A.Ş. Yönetici Programı ile başlayan Gönül, 1996-1998 yıllarında Demirbank A.Ş.'de İç Denetçi, 1999-2005 yılları arasında Dışbank A.Ş.'de sırasıyla İç Denetçi ve Risk Yöneticisi olarak görev yapmıştır.

2005 yılında Fortis Bank A.Ş.'de Kredi Riski Yönetimi Direktörlüğü görevini üstlenmiş. Şubat 2011'de TEB A.Ş.'de Derecelendirme Modelleri Geliştirme Direktörlüğü görevine atanmıştır. Gönül, Haziran 2019 itibarıyla Odea Bank A.Ş.'de İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



**EMİR ALPAY**  
Genel Müdür Yardımcısı

Emir Alpay, 1996 yılında Marmara Üniversitesi Uluslararası İşletme ve Pazarlama dalında lisans, 1997 yılında ise Kuzey Londra Üniversitesi Uluslararası İşletme dalında yüksek lisans derecelerini almıştır.

Kariyerine 1999 yılında Koçbank'ta başlayan Alpay, 2006 yılında Yapı Kredi Bankası'na geçerek burada sırasıyla Kurumsal Satış Direktörlüğü, Hazine, Türev Ürünler ve Döviz Piyasaları Grup Direktörlüğü görevlerini üstlenmiş; 2013 yılında Yapı Kredi Portföy Yönetimi CEO görevine atanmıştır. Alpay, Eylül 2019 itibarıyla Odea Bank A.Ş.'de Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

## YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER



**CENK DEMİRÖZ**  
Genel Müdür Yardımcısı

Cenk Demiröz, Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans, Cornell Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden yüksek lisans derecesini aldıktan sonra, 2000 yılında HSBC Bank Kurumsal Bankacılık Birimi'nde Müşteri Temsilcisi olarak çalışmaya başlamıştır.

2002-2010 yılları arasında, HSBC Bank Kurumsal ve Ticari Krediler Birimi'nde görev yapmıştır. 2010 yılında ING Bank'ta Ticari ve KOBİ Kredileri Eş Başkanı olarak görev aldıktan sonra, HSBC Bank'a geri dönerek Kurumsal, Ticari ve Finansal Kurumlar Krediler Tahsis, Piyasa ve Karşı Taraf Risklerinden sorumlu Direktör olarak çalışmıştır. 2017-2019 yılları arası Albaraka Türk Bankası'nda Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve GM Vekili görevlerini üstlenen Demiröz, Kasım 2019 itibarıyla Odea Bank A.Ş.'de Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



**EBRU VARDAR**  
İnsan Kaynakları Direktörü

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Ebru Vardar, kariyerine Vestel'de başlamıştır. 1997 yılında Arthur Andersen şirketinde İK danışmanı olarak kariyerine devam eden Vardar, 6 yıllık danışmanlık deneyimi boyunca farklı sektörlerde birçok yeniden yapılanma projesinde çalışmıştır.

2003 yılı itibarıyla Ernst & Young şirketinde İK Direktörü rolünü üstlenmiştir. 2013 yılında Yapı Kredi Bankası'na geçerek İK Direktörlüğü görevini sürdüren Vardar, kariyeri boyunca kurum kültürü, işveren markası, performans yönetimi ve ödüllendirme sistemleri, işe alma, yetenek yönetimi konularında projeler gerçekleştirmiştir. Son olarak Boyner Büyük Mağazacılık İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Ebru Vardar, Eylül 2020 itibarıyla Odeabank A.Ş.'de İnsan Kaynakları Direktörü ve İcra Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

## KOMİTELER

### KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka kredi portföyünün genel risk profiline uygun olarak, Banka'nın kredi tahsis faaliyetleri için kılavuz oluşturmakla görevlidir. Kredi Komitesi, Banka özkaynaklarının %10'u ile sınırlı olmak koşulu ile kredi tahsisi yapmak veya delege edilmiş yetkinin üstündeki krediler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirmek ve Yönetim Kurulu tarafından krediler konusunda kendisine atanan görevleri yerine getirmekten sorumlu bir danışma ve karar kurulumdur.

Kredi Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

|                    |                 |                                    |
|--------------------|-----------------|------------------------------------|
| Komite Başkanı     | Dr. Mert Öncü   | Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür) |
| Komite Üyesi       | Khalil El Debs  | Yönetim Kurulu Üyesi               |
| Komite Üyesi       | Antoine Najm    | Yönetim Kurulu Üyesi               |
| Komite Yedek Üyesi | Tamer Ghazaleh  | Yönetim Kurulu Başkan Vekili       |
| Komite Yedek Üyesi | Mouayed Makhoul | Yönetim Kurulu Üyesi               |

### DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü izlemekle; Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapma ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen Bağımsız Denetim Kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle sorumlu komitedir. Denetim Komitesi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"te yer alan İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimine ilişkin Yönetmelik hükümlerine ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmekte ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmaktadır.

Ek olarak, İç Denetim Sisteminin Banka'nın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetmek, Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin Banka içi düzenlemeleri incelemek, Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan Denetim Komitesi'ne veya İç Denetim Birimi'ne ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak Denetim Komitesi'nin diğer görev ve sorumlulukları arasındadır.

Bu görevlerinin ifasına ilişkin olarak ilgili birimlerden ve Bağımsız Denetim Kuruluşlarından raporlar almakta ve değerlendirmelerini bu kapsamda gerçekleştirmektedir.

Banka'nın Denetim Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

|                |                |                        |
|----------------|----------------|------------------------|
| Komite Başkanı | Dr. İmad Itani | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Komite Üyesi   | Bülent Adanır  | Yönetim Kurulu Üyesi   |

## KOMİTELER

### KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal değerlere ve etik kurallara uygun olmayan eylem ve işlemleri Banka içinde ilgili mercilere güvenli bir şekilde iletmek üzere uygun iletişim kanalları sağlayan, muhtemel sapmaların rapor edilmesine imkân verecek sistemleri üreten ve Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu izleyerek, bu konuda iyileştirme çabalarında bulunan ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunan komitedir. Komite, yıllık olarak Banka Kurumsal Yönetim çerçevesini gözden geçirir ve buna ilişkin olarak Yönetim Kurulu'na bir rapor sunar.

Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunu düzenli olarak takip etmekte; Yönetim Kurulu'na yeni üye (yönetici) alım sürecinin ve gerekli görülürse sürekli yönetici gelişimi programının oluşturulması ve uygulanmasını yönetmektedir. Yönetim Kurulu üye dağılımı, yapısı, politika ve süreçlerinin ilgili yasal ve düzenleyici gereklilikleri karşılamasını, Kurumsal Yönetim çerçevesinin doğru şekilde uygulanmasını sağlar ve sorunların ortaya çıkması halinde görüşünü bildirir. İlgili mevzuat gereğince Komite Başkanı icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

|                |                           |                      |
|----------------|---------------------------|----------------------|
| Komite Başkanı | Philippe El-Khoury        | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Komite Üyesi   | Dragica Pilipovic-Chaffey | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Komite Üyesi   | Mouayed Makhoul           | Yönetim Kurulu Üyesi |

### RİSK KOMİTESİ

Risk Komitesi, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, Banka tarafından maruz kalınabilecek riskleri tanımlamak, ölçmek, izlemek ve kontrol etmekle görevli ve sorumlu komitedir. Risk Komitesi, Yönetim Kurulu'nun Banka'nın risk iştahının tesis edilmesi, risk çerçeve ve politikalarının incelenip onaylanması, periyodik risk raporlarının incelenmesi ve Banka içerisindeki risk fonksiyonlarının takibi gibi sorumlulukların yerine getirilmesi için Yönetim Kurulu'na destek olmaktadır.

Banka'nın Risk Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

|                |                           |                              |
|----------------|---------------------------|------------------------------|
| Komite Başkanı | Bülent Adanır             | Yönetim Kurulu Üyesi         |
| Komite Üyesi   | Dragica Pilipovic-Chaffey | Yönetim Kurulu Üyesi         |
| Komite Üyesi   | Tamer Ghazaleh            | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Komite Üyesi   | Mouayed Makhoul           | Yönetim Kurulu Üyesi         |

### ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde düzenli olarak Yönetim Kurulu'na sunan; Yönetim Kurulu Üyeleri'ne, Üst Düzey Yöneticilere ve diğer Banka personeline verilecek ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlayan komitedir.

Ücretlendirme Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

|                |                |                              |
|----------------|----------------|------------------------------|
| Komite Başkanı | Dr. Imad Itani | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Komite Üyesi   | Tamer Ghazaleh | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Komite Üyesi   | Bülent Adanır  | Yönetim Kurulu Üyesi         |

## YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDAKİ BİLGİLER

### YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Bankamız Yönetim Kurulu 2020 yılı içerisinde 26 Şubat 2020 tarihinde fiilen toplanmış, 6 Mayıs 2020, 13 Ağustos 2020, 10 Kasım 2020 ve 17 Aralık 2020 tarihlerinde ise COVID-19 önlemleri kapsamında video konferans yoluyla toplantılarını gerçekleştirmiştir.

#### 26 Şubat 2020

tarihinde, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. İmad Itani'nin başkanlığında Yönetim Kurulu toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Marwan Ghandour, Sn. Khalil El Debs, Sn. Tamer Ghazaleh, Sn. Philippe Elias El-Khoury, Sn. Bülent Adanır, Sn. Dragica Pilipovic-Chaffey, Sn. Mouayed Makhoulf, Sn. Antoine Najm ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Samir Hanna geçerli mazereti sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 21 (yirmi bir) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

#### 6 Mayıs 2020

tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. İmad Itani başkanlığında ve COVID-19 önlemleri kapsamında video konferans yoluyla bir toplantı yapmış olup, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Marwan Ghandour, Sn. Khalil El Debs, Sn. Tamer Ghazaleh, Sn. Philippe Elias El-Khoury, Sn. Bülent Adanır, Sn. Dragica Pilipovic-Chaffey, Sn. Mouayed Makhoulf, Sn. Antoine Najm ve Sn. Mert Öncü toplantıya video konferans yoluyla katılmışlardır. Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Samir Hanna geçerli mazereti sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 12 (on iki) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmış olup, toplantının fiilen yapılamaması nedeniyle, ilgili kararlar Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak sirkülasyon yoluyla imzalanmıştır.

#### 13 Ağustos 2020

tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. İmad Itani'nin başkanlığında ve COVID-19 önlemleri kapsamında video konferans yoluyla bir toplantı yapmış olup, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Khalil El Debs, Sn. Tamer Ghazaleh, Sn. Philippe Elias El-Khoury, Sn. Bülent Adanır, Sn. Dragica Pilipovic-Chaffey, Sn. Mouayed Makhoulf, Sn. Antoine Najm ve Sn. Mert Öncü toplantıya video konferans yoluyla katılmışlardır. Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Samir Hanna ve Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Marwan Ghandour geçerli mazeretleri sebebiyle toplantıya katılamamışlardır.

Bu toplantıda 11 (on bir) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmış olup, toplantının fiilen yapılamaması nedeniyle, ilgili kararlar Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak sirkülasyon yoluyla imzalanmıştır.

## YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDAKİ BİLGİLER

### 10 Kasım 2020

tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. İmad Itani'nin başkanlığında ve COVID-19 önlemleri kapsamında video konferans yoluyla bir toplantı yapmış olup, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Khalil El-Debs, Sn. Tamer Ghazaleh, Sn. Philippe Elias El-Khoury, Sn. Bülent Adanır, Sn. Dragica Pilipovic-Chaffey, Sn. Mouayed Makhoulouf, Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker ve Sn. Mert Öncü toplantıya video konferans yoluyla katılmışlardır. Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Samir Hanna ve Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Marwan Ghandour geçerli mazeretleri sebebiyle toplantıya katılamamışlardır.

Bu toplantıda 12 (on iki) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmış olup, toplantının fiilen yapılamaması nedeniyle, ilgili kararlar Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak sirkülasyon yoluyla imzalanmıştır.

### 17 Aralık 2020

tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani'nin başkanlığında ve COVID-19 önlemleri kapsamında video konferans yoluyla bir toplantı yapmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İmad Itani, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Tamer Ghazaleh, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Khalil El-Debs, Sn. Philippe Elias El-Khoury, Sn. Bülent Adanır, Sn. Dragica Pilipovic-Chaffey, Sn. Mouayed Makhoulouf, Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud ve Sn. Mert Öncü toplantıya video konferans yoluyla katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Samir Hanna geçerli mazereti sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 9 (dokuz) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmış olup, toplantının fiilen yapılamaması nedeniyle, ilgili kararlar Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak sirkülasyon yoluyla imzalanmıştır.

Yönetim Kurulu'nca 2020 yılı içerisinde, yukarıdaki toplantılarda görüşülerek Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak sirkülasyon yoluyla imzaya sunulan kararların dışında, fiilen veya video konferans yoluyla toplantı yapılmaksızın, Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak 30 (otuz) adet karar alınmıştır.

## KOMİTE TOPLANTILARI

### DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi 2020 yılı içerisinde 24 Şubat 2020 tarihinde fiilen toplanarak, 4 Mayıs 2020, 4 Ağustos 2020 ve 6 Kasım 2020 tarihlerinde ise COVID-19 önlemleri kapsamında video konferans yoluyla toplantı yaparak 13 (on üç) adet karar almıştır.

### KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal Yönetim Komitesi 2020 yılı içerisinde 25 Şubat 2020 tarihinde fiilen toplanarak, 5 Mayıs 2020, 9 Kasım 2020 ve 14-17 Aralık 2020 tarihlerinde ise COVID-19 önlemleri kapsamında video konferans yoluyla toplantı yaparak 1 (bir) adet karar almıştır.

### RİSK KOMİTESİ

Risk Komitesi 2020 yılı içerisinde 25 Şubat 2020 tarihinde fiilen toplanarak, 5 Mayıs 2020, 4 Ağustos 2020 ve 9 Kasım 2020 tarihlerinde ise COVID-19 önlemleri kapsamında video konferans yoluyla toplantı yaparak 1 (bir) adet karar almıştır.

### ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Ücretlendirme Komitesi 2020 yılı içerisinde fiilen toplanmadan 2 (iki) adet karar almıştır.

Odeabank, 2020 yılında bağımsız yönetim kurulu ve komite üyelerine brüt 1.289.500 TL ödeme yapmıştır.

## İÇ SİSTEMLERE BAĞLI BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİ

### HÜSEYİN GÖNÜL

#### İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı/CRO

Hüseyin Gönül, 1995 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği dalında lisansını tamamlamıştır. Kariyerine 1995 yılında, Demirbank A.Ş. Yönetici Programı ile başlayan Gönül, 1996-1998 yıllarında Demirbank A.Ş.'de İç Denetçi, 1999-2005 yılları arasında Dışbank A.Ş.'de sırasıyla İç Denetçi ve Risk Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2005 yılında Fortis Bank A.Ş.'de Kredi Riski Yönetimi Direktörlüğü görevini üstlenmiş. Şubat 2011'de TEB A.Ş.'de Derecelendirme Modelleri Geliştirme Direktörlüğü görevine atanmıştır. Gönül, Haziran 2019 itibarıyla Odea Bank A.Ş.'de İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

### TOLGA USLUER

#### Teftiş Kurulu Başkanlığı Direktör

Tolga Usluer, 2000 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden lisans ve 2009 yılında Bahçeşehir Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nden İşletme Yüksek Lisansı'nı almış olup hâlihazırda ise Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde doktora çalışmalarını sürdürmektedir. Bankacılık kariyerine 2000 yılında Finansbank bünyesinde Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Tolga Usluer aynı kurumda üstlendiği çeşitli görevler sonrasında son olarak Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı yapmıştır. Certified Internal Auditor (CIA), Certification in Risk Management Assurance (CRMA) ve Certified Fraud Examiner (CFE) denetçi sertifikalarına sahiptir. Aynı zamanda Türkiye İç Denetim Enstitüsü Yönetim Kurulu Üyesi olan Tolga Usluer bir önceki görevinden ayrılarak, 10.07.2017 tarihi itibarıyla Odea Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır.

### KAAN ÇİFTÇİ

#### İç Kontrol ve Uyum Direktör

1996 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nde lisans ve 2000 yılında Yeditepe Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansı (MBA) programlarını tamamlamıştır. İş hayatına 1996 yılında, Demirbank T.A.Ş.'de (2000 yılından sonra HSBC Bank A.Ş. tarafından devir alınmıştır) Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, 2005 yılında kadar Teftiş Kurulu'nda görev yaptıktan sonra 2005-2012 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. İşletme Bankacılığı Bölümü'nde çalışmıştır. Kariyerine, 2012 yılında Odeabank A.Ş.'de Ticari Bankacılık – İş Stratejisi ve Altyapı Direktörü olarak devam etmiş ve Haziran 2019 Haziran ayına kadar bu görevde bulunmuştur. Bu tarihten itibaren de Odeabank A.Ş.'de İç Kontrol ve Uyum Direktörü görevini yürütmektedir.

**KIVANÇ EREN****Risk Yönetimi****Kredi Riski Grup Müdürü**

1998 yılında Hacettepe Üniversitesi Matematik Bölümü'nden lisans, 2002 yılında Yeditepe Üniversitesi İşletme yüksek lisans derecelerini almıştır. Bankacılık kariyerine, 1999 yılında başlamış olup, Odea Bank A.Ş.'ye katılmadan önce Fortis, Finansbank ve ING Bank'ın Risk Yönetimi Bölümlerinde çalışmıştır. Hâlihazırda Odea Bank A.Ş.'de Kredi Risk Yönetimi Grup Müdürü olarak görevini sürdürmektedir. Global Association of Risk Professionals (GARP) tarafından verilen Financial Risk Manager (FRM) sertifikasına sahip olup; Basel II, istatistiksel analiz, Skorkart/rating modellemesi ve ekonomik sermaye konusunda uzmanlığı bulunmaktadır.

**TOLGA AKTÜRK****Risk Yönetimi****Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi Grup Müdürü**

2004 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Matematik Bölümü'nden lisans, 2006 yılında yine aynı üniversiteden Finansal Matematik yüksek lisans derecelerini almıştır. Bankacılık kariyerine, 2007 yılında başlamış olup, Odea Bank A.Ş.'ye katılmadan önce Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin Risk Yönetimi Bölümü'nde çalışmıştır. Aktif-pasif riski, bilanço analizi, likidite analizleri, modelleme, piyasa riski konularında uzmanlığı bulunmaktadır.

**KEMAL OĞUZ ILGAR****Risk Yönetimi****Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Müdürü**

2003 yılında Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden lisans, 2005 yılında ABD, Clarkson University, New York'ta MBA programını tamamlamıştır. 2006-2012 yılları arasında DRT Bağımsız Denetim ve S.M.M.M'de (Deloitte) Kurumsal Risk Hizmetleri Departmanı'nda Bağımsız Denetçi ve Danışman olarak çalışmıştır. Odeabank'a 2012 yılında katılan Ilgar, 2015 yılına kadar İç Kontrol Birimi'nde Müdür Yardımcısı olarak görev almış, Nisan 2015 tarihinden itibaren Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Birimi'nde Müdür unvanı ile görevini sürdürmeye devam etmektedir. Certified Internal Auditor (CIA), Certification in Risk Management Assurance (CRMA) ve Certified Control Self Assessment (CCSA) sertifikalarına sahiptir. İç kontrol, operasyonel risk, iş sürekliliği ve risk değerlendirme konularında uzmanlığı bulunmaktadır.

## GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın 2020 Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

Yönetim Kurulumuzun ve Denetçilerin raporlarının ve 2020 mali yılı ile ilgili kâr-zarar tablolarının değerlendirme ve onayınıza sunulacağı toplantımızı onurlandıran ortaklarımızı, onların temsilcilerini ve değerli misafirlerimizi selamlıyorum.

Odeabank'ın finansal sonuçlarını değerlendirmeden önce, dünyada ve Türkiye'de yaşanan yakın dönem gelişmeleri sizlerle kısaca paylaşmak istiyorum.

2019 yılında kırılğınlıktan yeni çıkmaya başlayan küresel ekonomi, 2020 yılında Çin'in Wuhan kentinde kendini gösteren, insan sağlığı ve ekonomik istikrar üzerinde yıpratıcı etkiler yaratan COVID-19 salgını nedeniyle çok daha fazla belirsizlik içeren bir ortamda faaliyet göstermiştir. Korunma ve tedavi sürecinde uygulanan tedbirler, ülkelerin ekonomilerinde olumsuz etkiler yaratarak, küresel krize neden olmuştur. Küresel ekonomi, zorunlu olarak uygulanan tedbirlerin de etkisiyle muazzam bir üretim kaybına uğramıştır. 2020 yılının ilk yarısında bazı gelişmiş ülkelerde GSYH, %20'yi aşan oranlarda gerilemiştir. Küresel ekonomide daha önce de mevcut olan ivme kaybı, 2020 yılında salgın nedeniyle tarihsel bir bunalıma dönüşmüştür.

Salgının ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerini azaltabilmek için ülkeler para politikası, maliye politikası ve diğer politikalar aracılığıyla tedbirler almıştır. Salgın ile mücadele sürecinde, kredilerin ve borçların yeniden yapılandırılması, piyasaya likidite desteği sağlanması, düşük faizli kredi seçenekleri ve politika faizlerindeki değişiklik gibi bir dizi para politikası da hızla yürürlüğe girmiştir.

Salgının ilk aşamada dünya ekonomisinde önemli bir paya sahip olan Çin ekonomisi ile bazı Asya ekonomilerini vurması nedeniyle, küresel GSYH üzerindeki etkisinin yılın ilk çeyreğinde daha sınırlı kaldığı görülmüştür. Ancak, yılın ikinci çeyreğinde salgının dünyanın diğer bölgelerine de hızla yayılmasıyla küresel ekonomi üzerindeki etkileri çok daha derin ve yaygın bir şekilde hissedilmiştir. Küresel ekonominin son tahminlere göre bir önceki yıla göre 2020'de %4,4 daralması, 2021 yılında ise %5,2 büyümesi öngörülmektedir.

Gelişmekte olan ülke para birimleri değer kaybederken hızla düşen taleple petrol fiyatları tarihsel dip seviyelere inmiş, güvenli liman olarak görülen altın ve gümüş fiyatları yükselmiş, diğer emtia fiyatları da düşüş göstermiştir. Küresel piyasalar halen salgına ve uygulanan politikalara fazlasıyla duyarlı olup küresel düzeyde hisse, altın ve petrol fiyatları hala tam anlamıyla istikrarlı bir görünüme kavuşmuş değildir.

Salgın sürecinde, dijital bankacılıktaki öncü teknoloji ve uygulamalarımız sayesinde yeni normale hızlı adapte olan bankalardan biri olmayı başardık. Her anlamda dijitalleşmenin arttığı bu dönemde yeni çalışma ve uygulamalarımızla müşterilerimize ve sektörümüze katkılarımızı sürdürmeye devam edeceğiz.

Odeabank olarak yıl genelinde yaşanan küresel gelişmelere rağmen müşteri odaklı çalışma stratejisini başarıyla uygulamaya, verimliliğe ve risk yönetimine her zamankinden daha fazla önem vererek ülkemizin öncelikleri doğrultusunda faaliyet göstermeye devam ettik.

2020 yılına ilişkin finansal sonuçlarımızı değerlendirdiğimizde, net kredilerimiz 19,4 milyar TL, mevduatlarımız ise 25,6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu sonuçlarla brüt kredi mevduat oranımız %82,9 seviyesinde gerçekleşirken, Odeabank kendini fonlayabilen güçlü bilanço yapısını korumaya devam etmiştir. Uzun vadeli hedeflerimiz ile uyumlu olarak, fonlama tabanını genele yaymaya ve çeşitliliği artırmaya devam ediyoruz. Bu doğrultuda, ihraç edilen bono hacmimiz 563 milyon TL'ye ulaşmıştır. Karşılıklar ve vergi öncesi kârımız ise 949 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif yapımızın doğru yönetimi ve güçlü özkaynak yapımız sonucunda ana sermaye oranımız %11,95, sermaye yeterlilik oranımız da %19,82 ile sektör ortalamasının üzerinde seyretmeyi sürdürmektedir.

Odeabank güçlü sermaye yapısıyla, her iklime hazır bir konumda, önümüzdeki dönemi güvenle karşılamaktadır.

Tüm bu çalışmalarımızın ışığında Odeabank, Türkiye'nin geleceğine ve yüksek potansiyeline olan inancıyla, katma değer yaratmaya devam edecektir.

### MERT ÖNCÜ

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

## BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 1. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN İŞLEMLERİN HACMİ, DÖNEM SONUNDA SONUÇLANMAMIŞ KREDİ VE MEVDUAT İŞLEMLERİ İLE DÖNEME İLİŞKİN GELİR VE GİDERLER:

#### A) 31 ARALIK 2020:

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |          | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |          |
|-----------------------------------|------------------------------|----------|----------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                        | G. Nakdi | Nakdi                                  | G. Nakdi | Nakdi                                                 | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                              |          |                                        |          |                                                       |          |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                            | -        | 2.497                                  | 86.071   | -                                                     | 125      |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                            | -        | -                                      | 24.198   | -                                                     | 526      |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                            | -        | 52                                     | -        | -                                                     | -        |

#### 31 ARALIK 2019:

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |          | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |          |
|-----------------------------------|------------------------------|----------|----------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                        | G. Nakdi | Nakdi                                  | G. Nakdi | Nakdi                                                 | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                              |          |                                        |          |                                                       |          |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                            | -        | 2.587                                  | 57.898   | -                                                     | 125      |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                            | -        | 2.497                                  | 86.071   | -                                                     | 125      |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                            | -        | 207                                    | -        | -                                                     | -        |

## BANKA’NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### b.1) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------|------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                   | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Mevduat</b>                    |                              |              |                                        |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                        | -                            | -            | 33.814                                 | 452.934      | 1.686                                                 | 1.326        |
| Dönem Sonu                        | -                            | -            | 641.592                                | 33.814       | 5.162                                                 | 1.686        |
| Mevduat Faiz Gideri               | -                            | -            | 89                                     | 2.979        | 645                                                   | 193          |

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

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu                                    | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                      | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b> |                              |              |                                        |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                           | -                            | -            | 11.966.589                             | 10.673.688   | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                           | -                            | -            | 22.328.683                             | 11.966.589   | -                                                     | -            |
| Toplam Kar/Zarar <sup>(*)</sup>                                      | -                            | -            | 701.616                                | 440.620      | -                                                     | -            |

<sup>(\*)</sup> 31 Aralık 2020 itibarıyla Banka’nın ana ortağı Bank Audi sal ile açık bulunan faiz swap işlemlerine ait reeskontları ifade etmekte olup, bu işlemler neticesinde oluşan pozisyonların 3. taraflar ile yapılan benzer özellikteki işlemlerle kapatılması neticesinde Banka’nın kar veya zarar üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

## DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

| Tedarikçi                                                               | Hizmet Tanımı                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. ve Tic. Ltd.                          | MQ Murex Deal Integrator Yazılım Bakım ve Destek Hizmetleri Sözleşmesi (Murex deallarının entegrasyonu)                                                                                            |
| 32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. ve Tic. Ltd.                          | TCMB Crawler Yazılım Bakım ve Destek Hizmetleri Sözleşmesi (kurların otomatik akması)                                                                                                              |
| 32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. ve Tic. Ltd.                          | BBPAPI Integrator Yazılım Bakım ve Destek Hizmetleri Sözleşmesi (BIST ile OTASS bağlantısı)                                                                                                        |
| Active Bilgisayar Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti. (Nova)                   | Nova 2000 Satış ve Hizmet Sözleşmesi-Menkul Kıymetler Yazılımı                                                                                                                                     |
| Aden Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                          | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |
| Akademi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.                                      | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |
| Aktif İletişim ve Kurye Hizmetleri A.Ş.                                 | Odeabank uzaktan hesap açılış sürecinin, Türkiye genelinde yapılabilmesi için müşterilere gerekli dokümanların gönderimi, teslimi, kimlik teyidinin yapılması, imzalı dokümanların bankaya teslimi |
| Arkovani Yazılım Araştırma Geliştirme Mühendislik San.                  | Kartsız Para Çekme - Beacon - Para çekme akışı içerisinde müşterinin ATM ile ilişkilendirilmesinin sağlanması, böylece SMS OTP kullanan müşterilerinde kartsız para çekebilmesi                    |
| Arves Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                         | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |
| Asal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                          | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |
| Atlas Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                         | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |
| Avrupa Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                        | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal ve Güvenlik Hiz. A.Ş                       | Bantaş ATM Hizmetleri Sözleşmesi                                                                                                                                                                   |
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal ve Güvenlik Hiz. A.Ş                       | Kıymetli mal nakil sözleşmesi                                                                                                                                                                      |
| BI Stratejik Yazılım San.Tic. A.Ş                                       | Data Mining Hizmeti- QlikView ürününün teknik destek hizmeti                                                                                                                                       |
| Bilin Yazılım ve Bilişim Dan. Ltd. Şti.                                 | Lisans ve Hizmet Sözleşmesi-İnsan Kaynakları Veri Yönetimi Uygulaması-Humanist                                                                                                                     |
| Callact İletişim Hizmetleri Ltd. Şti.                                   | Takip sürecinde bulunan müşterilerin aramalarının gerçekleştirilmesi                                                                                                                               |
| Callus Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. (Comdata)                      | Veri girişi işlemleri için belirlenen hizmetler (banka sistemine müşteri evraklarının taranması)                                                                                                   |
| CMC İletişim Bilgisayar Reklam ve Danışmanlık Hizmetleri San. Tic. A.Ş. | Banka'nın belirleyeceği bankacılık, kredi kartı veya sigorta ürünlerine dair Firma tarafından çağrı merkezi hizmeti verilmesi. (dış arama)                                                         |
| CPP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.                                    | AXA ve CPP ile imzaladığımız sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işbirliğinde CPP çağrı merkezi-Sigorta ürün satışı                                                                           |
| Çizgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.                                        | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |
| Denge Gayrimenkul Değerleme A.Ş.                                        | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |
| Digital Planet D.T.P. Bilgi İşlem İletişim Tic. Ltd.                    | Satış ve Bakım Sözleşmesi-Kredi kartı ekstrelerinin tasarımının yapılması, operasyonel sürecinin yürütülmesi, SMS ve e-mail gönderimlerinin sağlanması                                             |
| Eastern Networks Çöz. Tic. A.Ş (Fineksus)                               | Paygate Uygulamaları Satış, Bakım ve Destek Sözleşmesi                                                                                                                                             |
| Ege Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                              | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |
| Ekip Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                             | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |
| Ekol Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                          | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |
| Etik Gayrimenkul Değerleme A.Ş.                                         | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                              |

## BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| Tedarikçi                                                                                                                                                                       | Hizmet Tanımı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Eva Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                                                                                                                                   | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Gerçek Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                                                                                                                                | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Intertech Bilgi Teknolojileri A.Ş.                                                                                                                                              | Bilişim Teknolojisi Altyapısı ve Bankacılık Platformu                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.                                                                                                                                         | Arşiv Hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| İstanbul Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                                                                                                                              | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Kalme Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                                                                                                                        | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Karbil Yazılım Bilişim A.Ş. (Paycore/Cordis/Cardtek)                                                                                                                            | Kredi kartı ve POS Operasyon                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Key Yazılım Çözümleri A.Ş.-Key İnternet Hizmetleri Bilgisayar Ekspertiz Raporları Değerlendirme Sistem Yazılım ve Yazılım Donanım Mühendislik Müşavirlik San. ve Tic. Ltd. Şti. | Bakım Destek Sözleşmesi                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Key Yazılım Çözümleri A.Ş.-Key İnternet Hizmetleri Bilgisayar Yazılım Donanım Mühendislik Müşavirlik San. ve Tic. Ltd. Şti.                                                     | Gayrimenkul Yönetimi ve Satışı                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.                                                                                                                          | Kuryenet Kredi Kartı Gönderim                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Lodos Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                                                                                                                                 | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.                                                                                                                                                 | Yabancı Para Çek Takas İşlemleri Sözleşmesi-Banka talimatı dâhilinde YP takas çeklerinin teslimatı                                                                                                                                                                                                                                    |
| Netlab Arge-Magiclick                                                                                                                                                           | Hizmet Seviye Sözleşmesi-Web Servisi Hizmeti                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| MTM Holografi Güvenlik ve Bilişim Tek. San.Tic.A.Ş.                                                                                                                             | MTM Çek Basım                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti.                                                                                                                                                | ATM Yönetimi-ATM'lerin Donanım ve Yazılım Bakımının gerçekleştirilmesi ve arıza onarımı                                                                                                                                                                                                                                               |
| Nova Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                                                                                                                                     | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ODC İş Çözümleri Danışmanlık Tic. A.Ş.                                                                                                                                          | ODC Akıllı SMS ve E-mail Yönetimi Yazılımı-Lisans, Kurulum ve Bakım Hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Plastikkart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.                                                                                                                   | Plastkart Kart Alım Satım Sözleşmesi ve Kişiselleştirme, Kart Basım                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Probil İşlem Destek ve Danışmanlık San. ve Tic. A.Ş.                                                                                                                            | Altyapı ve Hizmet Ek Sözleşmesi-Şubelerin ve Genel Müdürlüğün donanım ihtiyaç ve bakımlarının sağlanması                                                                                                                                                                                                                              |
| Postcom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri A.Ş. (MasterCard Payment Transaction Services Turkey Bilişim Hizmetleri A.Ş./ (Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.))                      | Doküman basımı ve zarflanması, kartlı sistemlere, cari hesaplara ait hesap ekstrelerinin belirlenen formatta basıma hazır hale getirilmesi ve Banka'ya elektronik ortamda teslimi, kredi hesap ekstrelerinin belirlenen formatta basıma hazır hale getirilmesi ve basılarak Banka'nın belirleyeceği dağıtım kanalına teslim edilmesi. |
| Turkcell Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.                                                                                                                                   | İkincil sistemler (sunucu) barındırma destek hizmeti                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Target İletişim Hizmetleri ve Danışmanlık A.Ş.                                                                                                                                  | Bankanın mevcut ve/veya muhtemel müşterileri ile olan iş ve işlemlerden doğan ve ödenmemiş, gecikmeye düşmüş olan alacaklarının tahsil edilmesi amacıyla yapılacak telefonla arama, SMS, Outbound IVR aramaları, SGK sorgusu ve uyarı mektubu gönderim hizmetleri.                                                                    |
| Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.                                                                                                                                 | Fiziki Güvenlik Hizmet Alımı                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Ter ra Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                                                                                                                                | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| TSKB Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.                                                                                                                                  | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| UGM-Ulusal Gözlem Merkezi (UİM-Ulusal İzleme Merkezi- (Securitas)                                                                                                               | Alarm ve Haber Alma Hizmet Satın Alması                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ulusal Gayrimenkul Değerleme A.Ş.                                                                                                                                               | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti.                                                                                                                                    | Verifone Vplatform-Üye İşyeri Sözleşmesi-Ödeme Sistemleri-Yazılım Hizmeti                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Yatırım Gayrimenkul Değerleme A.Ş.                                                                                                                                              | Gayrimenkul Değerleme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

## ÖDÜLLER

**ODEABANK 2019 FAALİYET RAPORU, ARC FAALİYET RAPORU ÖDÜLLERİ'NDE BANKALAR KATEGORİSİNDE İÇ TASARIM İLE ALTIN ÖDÜL'E LAYIK GÖRÜLMÜŞTÜR.**



Odeabank'ın çalışmaları 2020 yılında da sektörde de yankı bulmuş ve bu çalışmaları aşağıdaki ödüller ile taçlandırılmıştır:

### ARC FAALİYET RAPORU ÖDÜLLERİ

- Odeabank 2019 Faaliyet Raporu İç Tasarım Altın Ödül-Bankalar kategorisi (Uluslararası)
- Odeabank 2019 Faaliyet Raporu Kapak Tasarımı Altın Ödül-Bankalar kategorisi (Uluslararası)
- Odeabank 2019 Faaliyet Raporu Geleneksel Faaliyet Raporu Gümüş Ödül-Bankalar kategorisi (Uluslararası)
- Odeabank 2019 Faaliyet Raporu Baskı ve Üretim Onur Ödülü-Bankalar kategorisi (Uluslararası)

### STEVIE AWARDS BRONZ ÖDÜLLERİ

- "Oksi Bot" Chat Bot projesi-Finansal Servis kategorisi

### STANDARD CHARTERED BANK "MÜŞTERİ ÖDÜLLENDİRME PROGRAMI" ÖDÜLLERİ

- Ödeme Biçimlerinde Üstün Kalite ödülü

### IMI CONFERENCES-TÜRKİYE ÇAĞRI MERKEZİ ÖDÜLLERİ

- 100'den Az Koltuklu En İyi Çağrı Merkezi kategorisinde birincilik ödülü



04

# **FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER**

## **DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER**

Odeabank Denetim Komitesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik esasları çerçevesinde oluşturulmuştur. İç Sistemler kapsamındaki birimlerden Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum ve Risk Yönetimi Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Adına;

Banka'nın iç sistemlerinin kanun, yönetmelik ve Banka içi politikalara uygunluğunu, etkinliğini ve yeterliliğini izlemekte ve Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmektedir. Bununla birlikte, muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişi ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmakta ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemektedir.

Denetim Komitesi 2020 yılında 4 (dört) defa toplanmış olup yaptığı değerlendirme ve incelemeler neticesinde Banka'nın iç sistemlerinin planlandığı gibi işlediğini ve finansal raporlamaya yönelik iç kontrollerin etkin olduğunu değerlendirmiştir.

Denetim Komitesi faaliyetlerini yürütürken fonksiyonel olarak şu şekilde yapılanmaktadır:

### **TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI**

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın amacı, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedeflerine göre yürütülmesi ve iç kontrol ile risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Bu güvence görevini üstlenirken, ekibindeki ihtiyaç duyulan bağımsızlık ve objektiflik gerekliliklerini teminen, Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak, faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu kapsamda Teftiş Kurulu, Odeabank Yönetim Kurulu'nu, Denetim Komitesi aracılığıyla üçer aylık dönemlerde sunmuş olduğu faaliyet raporları üzerinden düzenli olarak bilgilendirmektedir. Teftiş Kurulu 2020 yılında, gerçekleştirdiği risk değerlendirmelerini dikkate alarak hazırladığı denetim planı çerçevesinde çalışmalarını yürütmüş, düzenlenen raporları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na iletmış olup tespit edilen hususlara yönelik alınan aksiyonlar yıl boyunca takip edilerek, sonuçlar düzenli olarak raporlanmıştır. Belirtilen plan dâhilinde şube denetimleri, süreç denetimleri, genel müdürlük denetimleri, bilgi teknolojileri ve destek hizmeti firmalarının denetimleri gerçekleştirilmiş olup mesainin bir bölümü ise inceleme ve soruşturma faaliyetleri ile plan dışı çalışmalarla birlikte çeşitli projelere katılım ve bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetlere ayrılmıştır.

Teftiş Kurulu tarafından bilgisayar destekli denetim teknolojileri kullanılmakta olup denetim çalışmaları sırasında analitik sorgularla ihtiyaca yönelik olarak özel veri veya örneklem setleri oluşturulmakta, ayrıca senaryo tabanlı inceleme yöntemleri ile suiistimali tespit ve önleme çalışmaları yürütülmektedir. Bunun yanı sıra Teftiş Kurulu tarafından hayata geçirilen ve şube denetimlerinin baştan sonra elektronik ortamda yürütülmesini sağlayan O'dit uygulaması ihtiyaçlara göre geliştirilerek kullanılmaya devam edilmiştir. Ayrıca daha etkin bir kontrol ortamı yaratmak adına sürekli denetim çalışmalarına başlanmıştır.

2020 yılında tamamlamış olduğu faaliyetlerle Teftiş Kurulu Başkanlığı, Odeabank'ın kurumsal yönetim, risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliğinin değerlendirilmesine ve geliştirilmesine katkı sağlayarak kurumun nihai amaçlarına ulaşmasına yardımcı olma sorumluluğunu üstlenirken her bir bölümün risk önceliklerini dikkate almaktadır. Bu kapsamda 2021 yılında da Üst Yönetim görüşleri ile derinleştirdiği denetim planı çerçevesindeki çalışmaları ve teknolojik anlamda hayata geçirmeyi planladığı yenilikler ile Banka'ya değer katmaya devam edecektir.

## İÇ KONTROL VE UYUM

İç Kontrol ve Uyum, organizasyonel olarak İç Kontrol, Mevzuat, Ürün ve Müşteri Güvenliği ve Uyum Birimi olarak yapılanmış olup faaliyetlerini 28 personel ile sürdürmektedir.

İç Kontrol, bankacılık faaliyetlerinin mevcut politikalar, metodolojiler ve ilgili regülasyonlar doğrultusunda yürütüldüğüne ilişkin olarak; finansal, operasyonel ve diğer kontrollerin izlenmesi ve bağımsız olarak değerlendirilmesinden ve sonuçların zamanında ve etkin bir şekilde periyodik olarak Üst Yönetim'e raporlanmasından sorumludur.

İç Kontrol'ün 2020 yılında gerçekleştirdiği Genel Müdürlük ve şube kontrolleri neticesinde çıkan sonuçlar Banka'nın ilgili birimleri ve Üst Yönetim ile paylaşılmış ve iyileştirme gerektiren noktalar iletilmiştir. Hem bankacılık iş süreçleri hem de bilgi sistemleri alanlarında, COVID-19 salgınına bağlı olarak değişen mevzuat ve iş akışları sonucunda ortaya çıkan yeni riskler analiz edilmiş, bunlara yönelik ilave kontroller gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, birinci seviyede gerçekleştirilen kontrol ve mutabakatların üzerinde tesis edilmiş bulunan ikinci seviye kontrollerin artırılması da sağlanmıştır. Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında, süreçler bazında oluşturulan kontroller tasarım ve işlerlik açısından test edilmiş, önerileri içeren rapor Üst Yönetim'e sunulmuştur. Ek olarak; destek hizmeti firmalarına ilişkin periyodik kontroller ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bilgi Sistemleri alanında yıllık plana uygun ikinci seviye periyodik kontroller yürütülmüş, tespit edilen noktalarda ilgililere aksiyon önerileri iletilmiş ve tamamlanmaları takip edilmiştir.

Mevzuat çalışmaları kapsamında; mevzuat değişikliklerinin takip edilmesi ve Banka içinde duyurulmasının sağlanması, COVID-19 salgını nedeniyle yapılan yeni düzenlemelerin aktarılması ve yeni düzenlemelere uyum sağlanması, Banka ile düzenleyici resmi kurumlar arasında mevzuat anlamında bağ kurulması, mevzuat konularında Banka personelinden gelen soruların yanıtlanması, personelin yönlendirilmesi, mevzuata uyum konusunda kontrollerin yürütülmesi, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na uyum yönetimi ve Banka içi mevzuat bilinirliğini artırma faaliyetleri kesintisiz olarak yürütülmüştür.

Ürün ve Müşteri Güvenliği çalışmaları kapsamında, Banka'ya yapılan tüm bireysel kredi, kredi kartı, kredili mevduat hesabı (KMH) başvurularının ve yeni müşteri açılış işlemlerinin incelenmesi, sahtecilik ve dolandırıcılık olaylarının takip edilmesi, sonuçlandırılması ve muhtemel sahtecilik eylemlerine yönelik önleyici tedbirlerin alınması sağlanmıştır. Ayrıca resmi kurumlardan (Savcılık, Emniyet, BKM) gelen yazılara cevap verilmesi, başvuru sahteciliği itiraz incelemeleri, sahteciliği önlemeye yönelik SABAS kayıtlarının izlenmesi faaliyetleri yürütülmüştür. Ürün Güvenliği çalışmaları kapsamında, işlem dolandırıcılıklarını izleme çalışmaları ile Kredi Kartları, Üye İşyeri (POS), İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ile ATM aracılığı ile gerçekleştirilen işlemler belirli senaryolar çerçevesinde izlenmiştir. Gerekli durumlarda sahteciliğin önlenmesi amaçlı belirlenen aksiyonların alınması, çalışanlara yönelik eğitim verilmesi, muhtemel sahtecilik eylemlerini önleyici tedbirlerin alınması, üye işyeri başvuru sürecinde riskli öngörülen üye işyerlerinde gerekli kontrollerin yapılması faaliyetleri sürdürülmüştür. 2020 yılının ilk çeyreğinde COVID-19 salgınının başlaması ile oluşan belirsiz ortam ve karantina koşulları sonucunda özellikle sosyal medya üzerinden yapılan ve müşterilerin bilgilerini ele geçirerek onlar adına hesap açma veya hesaplarına ve ürünlerine ulaşmayı hedefleyen dolandırıcılık işlemleri sektör genelinde önemli ölçüde artış göstermiştir. Bu tür girişimler, alınan ek fiziki ve yazılımsal önlemler ile başarılı biçimde yönetilmiş ve müşterilerin zararları ve/veya olası operasyonel riskler engellenmiştir.

Odeabank, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Kanun ve bunlarla ilgili ulusal ve uluslararası mevzuat ve düzenlemeler, ulusal ve uluslararası yaptırım uygulamaları kapsamında uyum faaliyetlerinin yürütülmesi ve karşı karşıya olabileceği uyum risklerinin yönetiminde etkin bir stratejiye sahiptir. Bu doğrultuda Uyum Birimi tarafından Banka'nın uyum kültürünün geliştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Banka Politikası, Banka'nın tüm paydaşlarına verdiği taahhütler kapsamında, Mali Suçları Araştırma Kurulu

## DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Başkanlığı (MASAK) tarafından yayımlanan yerel mevzuat başta olmak üzere, Mali Eylem Görev Gücü (FATF), Wolfsberg Prensipleri, BASEL ilkeleri gibi uluslararası kuruluşlar tarafından yayınlanan standartlara uyumlu olarak risk temelli bir yaklaşım prensibi ile oluşturulmuştur. Bu kapsamda, Banka Üst Yönetimi'nin onayıyla oluşturulmuş olan Banka uyum politikası, başta müşteri kabul prensipleri, izleme ve kontrol faaliyetleri olmak üzere bildirim, eğitim, bilgi ve belge verme gibi yükümlülükleri içerecek şekilde uygulanmaya devam edilmiştir.

Banka'nın uyum politikaları kapsamındaki taahhütlerini yerine getirmek amacıyla, Uyum Bölümü tarafından müşteri edinim süreçleri, müşterilerin gerçekleştirdiği finansal ya da finansal olmayan işlemler, Banka'nın iş ilişkisine girdiği tüm sözleşme tarafları, muhabir bankacılık ilişkileri ve işlemleri, Banka'nın sunduğu tüm ürün ve hizmetler ile hizmet kanalları sistemsel imkânlar kullanılarak izlenmektedir.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi, Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası (FATCA ve CRS) ile ilgili farkındalığı, Odea Bank A.Ş.'nin kontrol ve uygulamalarının etkinliğini artırabilmek ve uyum kültürünü geliştirebilmek için güncel gelişmelerle desteklenen eğitim programlarına her yıl düzenli olarak tüm Banka çalışanlarının katılması sağlanmaktadır. Uyum konularındaki ulusal ve uluslararası güncel gelişmeler ile ilgili olarak Banka geneline eşzamanlı bilgilendirmeler yapılarak farkındalık düzeyi artırılmakta ve bu konudaki ortak kültürün gelişmesine katkı sağlanmaktadır.

2020 yılı içerisinde uluslararası kuruluşların tavsiye kararlarına yönelik uyum düzeyini artırmak, COVID-19 salgını nedeniyle artan riskleri daha iyi yönetmek ve daha etkin bir izleme yapabilmek amacıyla, halihazırda kullanılan yazılımlarda iyileştirmeler yapılmıştır. Ayrıca, düzenleyici otoritelerin yeni getirdikleri raporlama yükümlülüklerine de sorunsuz olarak uyum sağlanmıştır.

Banka, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanında etkin mücadelenin tüm çalışanlarla ortak yürütülebilecek bir çalışma olduğuna inanmakta ve bu yaklaşım doğrultusunda faaliyet ve hizmetlerine devam etmektedir.

### RİSK YÖNETİMİ

#### Kredi Riski

Kredi Riski, en basit tanımıyla bir borçlunun veya karşı tarafın sözleşme şartlarını yerine getirememesi riskidir. Kredi Riski, kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamasında söz konusudur. Kredi Riski Yönetimi, kredi riskinin tanımlanması, sayısallaştırılması ve ölçülmesine yönelik uluslararası kabul görmüş yöntemlerin ve metotların uygulanmasından sorumludur. Kredi Riski Yönetimi mevzuata bağlı olarak risk stratejisi ve iştahına göre limitleri belirlemekte ve düzenli bir şekilde takip ederek Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Ayrıca düzenli analizler yaparak Banka risk profili ile Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı arasında bir uyumsuzluk olması durumunda tanımlanmış risk iştahıyla uyumlu hale getirilmesi yönünde belirlenen aksiyon planlarını hazırlamaktadır. Banka'nın, BDDK ve TFRS 9'un belirlemiş olduğu kurallar kapsamında ayırması gereken karşılıkların hesabı ve bunların tüm altyapısının hazırlanması ve sürekliliğinin sağlanması Kredi Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır. Bununla birlikte, Kredi Riski, yasal sermaye gereksinimi düzenlemelerine uyum kapsamında İSEDES ile ilgili raporu hazırlamaktadır. Kredi Riski Yönetimi, sermaye yeterliliği hesaplanması ve kredi riski parametrelerinin (temerrüt olasılığı, temerrüt tutarı, temerrüt halinde kayıp) modellenmesi faaliyetlerini de yürütmektedir.

#### Piyasa ve Aktif Pasif Riski

Piyasa ve Aktif Pasif Riski, Alım Satım portföyünden kaynaklanan piyasa riskinin, türev ürünlere ilişkin karşı taraf kredi riskinin, bilanço riskleri kapsamında yapısal faiz oranı ve likidite risklerinin yönetilmesi ve bu risklerle ilgili politikaların oluşturulması ve uygulanması süreçlerinde aktif olarak yer almaktadır. İlgili riskler, ulusal düzenlemelere, Banka ve Bank Audi risk politikalarına uyumlu olarak ölçülmekte, Yönetim Kurulu onaylı risk limitleri çerçevesinde izlenmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir.

Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi, geride kalan yıl içerisinde raporlama süreçlerini iyileştirmiş, Aktif Pasif Riski, Likidite Riski ve Piyasa Riski ile ilgili projeleri devam ettirmiş, İSEDES kapsamında detaylı çalışmalar yapmıştır. Salgın koşulları, Aktif Rasyosu ve diğer yasal düzenlemelere istinaden Banka'nın likidite ve faiz riskleri başta olmak üzere, yıl içerisinde gerçekleşen değişken piyasa şartlarında Hazine Alım Satım portföyü ve Aktif Pasif Riskinin yönetiminde Banka Üst Yönetimi ile birlikte aktif rol almıştır. Bununla birlikte, banka içi yönetsel süreçlerde kullanılmak üzere detaylı veri analizleri sağlamış, Hazine ve Ana Bankacılık sistemleri ile ilgili geliştirmelerde önemli görevler üstlenmiştir.

İçinde bulunulan yıl içerisinde, altyapı güncellemeleri devam eden Aktif Pasif Riski, Likidite Riski ve Piyasa Riski projelerinin tamamlanarak hayata geçirilmesi planlanmaktadır. Hazine ön ofis uygulaması ve Müşteri ve Finansal Kurumlar risklerinin etkin takibi için yapılacak entegrasyon çalışmalarına destek verilmeye devam edilecek olup, risk yönetim süreçlerinin sürekli iyileştirilmesi çalışmalarına devam edilecektir.

### Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği

Operasyonel Risk, yetersiz veya hatalı iş süreçleri, insan, sistem veya dış olaylardan kaynaklanan kayıpları ifade etmektedir. Operasyonel Risk çalışmaları kapsamında, Banka bünyesinde Basel II ve yerel düzenlemeler doğrultusunda Operasyonel Risk olaylarının takip edilmesi, kayıt altına alınması, raporlanması, Operasyonel Risk politika ve prosedürlerinin güncellenmesi, Banka Operasyonel Risk profilinin belirlenmesi, risk ve kayıp olayları için önleyici ve iyileştirici aksiyonların oluşturulması ve takip edilmesi çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Ek olarak; Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı'nın yürütülmesi, Risk Kontrol Öz Değerlendirme Çalışması, Anahtar Risk Göstergeleri Çalışması, Kapsamlı Suç Sigortası (BBB), Yönetici Sorumluluk (D&O) ve İstihdam Uygulamaları Mesuliyet (EPLI) Sigortalarının Yönetimi, İSEDES'e girdi sağlayan Senaryo Analizi Çalışmaları, iç ve dış denetim ekipleri tarafından tespit edilen bulguların konsolide olarak takibi, Yeni Ürün ve Hizmet Çalışma Grubu koordinasyonu ve itibar riski faaliyetleri yürütülmektedir.

İş Sürekliliği çalışmaları kapsamında, olası bir felaket sonrasında operasyonların kesintiye uğramaması amacıyla kritik iş süreçlerinin ve teknik altyapının yeterli ve hazır olmasına yönelik aktivitelerin koordinasyonu, İş Sürekliliği politika ve prosedürlerinin güncellenmesi, İş Etki Analizi çalışmalarının gerçekleştirilmesi ve güncellenmesi, iş kurtarma planlarının hazırlanması ve İş Sürekliliği testlerinin gerçekleştirilmesi faaliyetleri yürütülmektedir.

2020 yılında COVID-19 salgınının başlangıcından itibaren, salgının iş ve operasyonel riskler üzerindeki etkilerinin asgari seviyeye indirilmesi için Banka içerisinde çalışma grubu oluşturularak gerekli koordinasyon sağlanmış ve iş sürekliliğine yönelik önlemler alınarak gerekli çalışmalar yürütülmüştür. İş Sürekliliği testleri kapsamında kritik birimlerin kritik aktiviteleri bu sene ilk kez ikincil sistemlere ev ortamından güvenli uzaktan erişim (VPN) ile bağlanılarak başarıyla test edilmiştir. COVID-19 salgınının ortaya çıkmasından sonra salgın hastalıklar özelinde İş Sürekliliği planı oluşturulmuş, gerekli senaryoların ve aksiyon planlarının oluşturulması konularında da çalışmalar tamamlanmıştır.

Ek olarak; Odeabank'ta Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği farkındalığının artırılmasına yönelik çeşitli eğitim faaliyetleri düzenlenmektedir. 2020 yılında da e-eğitim portalı üzerinden tüm Banka'ya Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği eğitimleri verilmiştir.

Saygılarımızla;

### DR. İMAD İTANİ

Yönetim Kurulu Başkanı  
Denetim Komitesi Başkanı

### BÜLENT ADANIR

Yönetim Kurulu Üyesi  
Denetim Komitesi Üyesi

## BANKA’NIN MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

2019 yılında kırılğınlıktan yeni çıkmaya başlayan küresel ekonomi, 2020 yılında COVID-19 salgını nedeniyle çok daha fazla belirsizlik içeren bir ortamda faaliyet göstermiştir

Odeabank bu koşullar içinde altı yıllık hızlı büyüme periyodunun ardından başlattığı yeniden dengelenme sürecini, 2020 yılında da sürdürmüştür. Bu kapsamda, kârlılık ve aktif kalitesini güçlendirmeye dönük adımlarının yanında sağlıklı ve istikrarlı bir performans için organizasyonunda yalınlaşmaya gitmiş ve fonlama tabanını genele yayarak kaynaklarını çeşitlendirmiştir. Yapılan bono ihraçları ile birlikte ihraç edilen bono hacmi ise 563 milyon TL’ye ulaşmıştır.

Müşterilere sunulan çeşitli yatırım fonları seçenekleri ile Banka’nın fon hacmi 1,5 milyar TL’ye yükselmiştir. Yeni sunulan nakit yönetimi ürünlerinin de desteğiyle müşterilerle olan ilişkiler derinleştirilerek vadesiz mevduat bazında artış sağlanmıştır. Vadesiz mevduatın toplam müşteri mevduatı içindeki payı %16 seviyesine ulaşmıştır.

Küresel gelişmelerin etkisiyle 2020 yılında bankacılık sektöründe kredi talebi artarken Odeabank’ın toplam kredi portföyü bir önceki yıla kıyasla 1,9 milyar TL büyümüştür. TL cinsi krediler 2019 sonundaki 9,9 milyar TL’den 2020 sonunda 11,9 milyar TL’ye yükselirken yabancı para cinsi krediler aynı dönemde 9,4 milyar TL’den 9,3 milyar TL seviyesine inmiştir. Buna karşın bankanın menkul portföyü 2020’de 8,3 milyar TL’ye ulaşmıştır. Böylece bankanın aktif büyüklüğü 2020 yılı sonunda 7,4 milyar TL’lik artış ile 40 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

2020 yılında iş koşullarındaki zorluklara rağmen, Odeabank’ın mevduatları temel fonlama kaynağı olmayı sürdürmüştür. Yıl içinde TL mevduatlar 195 milyon TL azalışla 7,9 milyar TL’ye inerken yabancı para mevduatlar 3,7 milyar TL artışla 17,7 milyar TL olmuştur. Bu sonuçlarla brüt kredi/mevduat oranı 2019 yılında %87,4 iken 2020 yılında %82,9 olarak gerçekleşmiştir. Aynı zamanda, mevcuttaki yabancı para cinsi sermaye benzeri tahvile ek olarak, Odeabank 2020 yılında bono ihraçlarına devam ederek fonlama kaynaklarını çeşitlendirmiştir. Buna ek olarak, kullanılan türev ürünlerle aktif-pasif vade uyumsuzluğu azaltılmıştır.

Ekonomik aktivitedeki ivme kaybı bankacılık sektörünün aktif kalitesini olumsuz etkilerken sektördeki özel sermayeli bankaların özellikle ticari kredilerdeki takipteki alacaklar oranı artmaya devam etmiştir. Ağırlığı ticari kredilerden oluşan portföyü ile Odeabank’ın 2019 yılı sonunda %14,5 olan takipteki alacakların toplam kredilere oranı 2020 sonunda %10,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, 3. aşama kredi karşılık oranı 2019 yılı sonundaki %52,3’ten kayıttan düşülen bakiyelerin etkisi ile 2020 yılı sonunda %40,6’ya inerken, 2. aşama kredi karşılık oranları aynı dönemde %11,8’den %13 seviyesine gelmiştir. Ayrıca, Bankanın alınan tedbirler sayesinde sermaye ve likidite rasyoları güçlü konumunu sürdürmüştür. Sermaye yeterlilik rasyosu 2019’da %21,7 iken 2020 yılında %19,8 seviyesinde ve hala piyasa ortalamasının üzerinde bir seyir izlemiştir.

2020 yılında faiz gelirleri 2,6 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken faiz giderleri 1,5 milyar TL’ye ulaşmıştır. Böylece net faiz gelirleri 127 milyon TL artışla 1,1 milyar TL olurken karşılıklar öncesinde net gelir 2019’daki 626 milyon TL’den 2020’de 949 milyon TL’ye gelmiştir. Buna karşın Banka’nın swap’lar ile düzeltilmiş net faiz marjı 2019’daki %3,0’dan %3,5 seviyesine yükselmiştir.

Sonuç olarak, yıl içindeki niceliksel aksiyonların yanında yapılan niteliksel değişikliklerle bankanın mali yapısı güçlendirilmiştir. Bu doğrultuda mevcut küresel eğilimler, sektördeki yeniden dengelenme eğiliminin devam edebileceğine işaret ederken Odeabank güçlü sermaye yapısı ve aldığı tedbirlerle önümüzdeki dönemi büyük bir güvenle karşılamaktadır.

## BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

### Beş Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (bin TL)

|                                                | 2016       | 2017       | 2018       | 2019       | 2020       |
|------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Toplam Varlıklar                               | 38.278.400 | 33.104.375 | 31.400.618 | 32.667.338 | 40.035.829 |
| Krediler (Net)                                 | 26.447.786 | 22.631.506 | 18.587.945 | 17.066.538 | 19.395.703 |
| Menkul Kıymetler                               | 1.759.543  | 2.905.877  | 3.011.069  | 3.504.034  | 8.338.314  |
| Mevduat                                        | 29.254.396 | 23.910.387 | 21.561.048 | 22.097.373 | 25.639.194 |
| Alınan Krediler                                | 3.665.497  | 2.942.720  | 3.007.182  | 1.860.419  | 1.407.171  |
| Para Piyasalarına Borçlar                      | 2.457      | -          | 100        | 178.604    | 3.545.993  |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                  | -          | -          | 207.110    | 760.000    | 563.046    |
| Sermaye Benzeri Krediler ve Borçlanma Araçları | 528.417    | 1.174.992  | 1.636.012  | 1.735.813  | 2.109.077  |
| Özkaynaklar                                    | 3.443.155  | 3.758.130  | 3.219.822  | 3.299.581  | 3.455.830  |
| Net Dönem Kârı                                 | 200.354    | 320.572    | 17.150     | 71.122     | 134.209    |

## DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE İÇERİĞİ

### FITCH RATINGS (Haziran 2020)

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

### MOODY'S (Ağustos 2020)

|                                         |         |
|-----------------------------------------|---------|
| Görünüm                                 | Negatif |
| Uzun Vadeli YP Mevduat                  | Caa1    |
| Uzun Vadeli TL Mevduat                  | Ba1.tr  |
| Kısa Vadeli YP Mevduat                  | NP      |
| Kısa Vadeli TL Mevduat                  | TR-4    |
| Temel Kredi Değerlendirmesi             | caa1    |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi | caa1    |
| Uzun Vadeli Ulusal Not                  | Ba1.tr  |
| Kısa Vadeli Ulusal Not                  | TR-2    |

# ODEA BANK A. Ş. 2020 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

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



## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ 2020 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN YÖNETİM BEYANI

Odea Bank Anonim Şirketi'nin 2020 yılı yıllık faaliyet raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

|                                                          |                                                   |                                                                               |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Imad ITANI                                               | Mert ÖNCÜ                                         | Mehmet Gökmen UÇAR                                                            |
| Yönetim Kurulu Başkanı<br>ve Denetim Komitesi<br>Başkanı | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel<br>Müdür            | Finans, Finansal Kontrol ve<br>Strateji'den Sorumlu<br>Genel Müdür Yardımcısı |
| Öcal PERÇİN                                              | Bülent ADANIR                                     |                                                                               |
| Finansal Raporlama'dan<br>Sorumlu Direktör               | Yönetim Kurulu Üyesi ve<br>Denetim Komitesi Üyesi |                                                                               |

# YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ GENEL KURULU'NA

### Görüş

Odea Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

### Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 11 Şubat 2021 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

### Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttakı şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
  - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
  - Banka'dan araştırma ve geliştirme çalışmaları,
  - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

### Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıttığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıttığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of KPMG International Cooperative

**Erdal Tıkmak**, SMMM  
Sorumlu Denetçi  
25 Şubat 2021  
İstanbul, Türkiye



## **ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR  
İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

11 Şubat 2021

Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetim raporu ile 113 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

### Görüş

Odea Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Odea Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 ve tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"ler) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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



| <u>Kilit denetim konusu</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <u>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplam varlıklarının %53'ünü oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleşirmektedir.</p> <p>Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,</li> <li>• ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,</li> <li>• değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması</li> </ul> <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.</p> <p>Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> | <p>Bu alanda yaptığımız önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kredi tahsisi, kullanırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.</li> <li>• Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li> <li>• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.</li> <li>• Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.</li> <li>• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.</li> <li>• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.</li> <li>• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.</li> <li>• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</li> <li>• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</li> </ul> |



### *Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka’yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka’nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

### *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin, işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

#### B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tıkmak, SMMM  
Sorumlu Denetçi

11 Şubat 2021  
İstanbul, Türkiye

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

**odeabank**

**ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

|                                                          |                                            |                                                                               |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| İmad ITANI                                               | Mert ÖNCÜ                                  | Mehmet Gökmen UÇAR                                                            |
| Yönetim Kurulu Başkanı<br>ve Denetim Komitesi<br>Başkanı | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel<br>Müdür     | Finans, Finansal Kontrol ve<br>Strateji'den Sorumlu<br>Genel Müdür Yardımcısı |
|                                                          | Öcal PERÇİN                                | Bülent ADANIR                                                                 |
|                                                          | Finansal Raporlama'dan<br>Sorumlu Direktör | Yönetim Kurulu Üyesi ve<br>Denetim Komitesi Üyesi                             |

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

Ad - Soyad / Unvan : Senem Sarohan/ Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür  
Tel No : +90 (212) 304 86 50  
Fax No : +90 (212) 304 84 45

**İÇİNDEKİLER****BİRİNCİ BÖLÜM****BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b><u>SAYFA</u></b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi .....                                                                                                                                                                                                                            | 90                  |
| II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama .....                                                                                                                | 90                  |
| III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar .....                                                                                                                                            | 91                  |
| IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....                                                                                                                                                                                                                                                                    | 92                  |
| V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....                                                                                                                                                                                                                                                                            | 92                  |
| VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama ..... | 92                  |
| VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller .....                                                                                                                                                                 | 92                  |

**İKİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

|                                                          |     |
|----------------------------------------------------------|-----|
| I. Bilanço .....                                         | 94  |
| II. Nazım hesaplar tablosu .....                         | 96  |
| III. Kar veya zarar tablosu .....                        | 97  |
| IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu ..... | 98  |
| V. Özkaynaklar değişim tablosu .....                     | 99  |
| VI. Nakit akış tablosu .....                             | 101 |
| VII. Kar Dağıtım Tablosu .....                           | 102 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****MUHASEBE POLİTİKALARI**

|                                                                                                                                              |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar .....                                                                                                | 103 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....                                     | 103 |
| III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....                                                       | 104 |
| IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar .....                                                                                         | 105 |
| V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....                                                                          | 105 |
| VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                                            | 105 |
| VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar .....                                                                                 | 108 |
| VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar .....                                                                         | 112 |
| IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....                                | 112 |
| X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ..... | 112 |
| XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                               | 112 |
| XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                                        | 113 |
| XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....                                                                                         | 113 |
| XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....                                                                        | 114 |
| XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....                                                                 | 114 |
| XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....                                                                                          | 115 |
| XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....                                                                                          | 116 |
| XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar .....                                                                              | 116 |
| XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....                                                                                             | 116 |
| XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....                                                                                            | 116 |
| XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....                                                                    | 116 |
| XXII. Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar .....                                                                                            | 116 |
| XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar .....                                                                                             | 117 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

|                                                                                                             |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar .....                                                                   | 118 |
| II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar .....                                                                 | 126 |
| III. Kur riskine ilişkin açıklamalar .....                                                                  | 138 |
| IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....                                                            | 141 |
| V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar .....                                                  | 143 |
| VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar .....                       | 144 |
| VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar .....                                                             | 149 |
| VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar .....  | 150 |
| IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar .....        | 151 |
| X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar .....                                                                | 151 |
| XI. Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar .....                                              | 170 |
| XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar .....                                                         | 170 |
| XIII. Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler ..... | 171 |

**BESİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

|                                                                                                                                                    |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                                | 172 |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                               | 185 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                                           | 192 |
| IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                                   | 196 |
| V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                               | 200 |
| VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....                                                                         | 200 |
| VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar .....                                                                      | 201 |
| VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar ..... | 202 |
| IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                                  | 202 |

**ALTINCI BÖLÜM****DİĞER AÇIKLAMALAR**

|                                                         |     |
|---------------------------------------------------------|-----|
| I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar ..... | 203 |
|---------------------------------------------------------|-----|

**YEDİNCİ BÖLÜM****BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

|                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... | 203 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....         | 203 |

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM****BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER****I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi**

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

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı                          | Pay<br>Tutarları | Cari<br>Dönem   | Pay<br>Tutarları | Önceki<br>Dönem |
|--------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                                                  |                  | Pay<br>Oranları |                  | Pay<br>Oranları |
| Bank Audi sal                                    | 2.513.293        | %76,419         | 2.513.293        | %76,419         |
| European Bank for Reconstruction and Development | 263.394          | %8,009          | 263.394          | %8,009          |
| International Finance Corporation                | 209.252          | %6,362          | 209.252          | %6,362          |
| H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan   | 131.697          | %4,004          | 131.697          | %4,004          |
| IFC FIG Investment Company S.a.r.l               | 112.674          | %3,426          | 112.674          | %3,426          |
| Mr. Mohammad Hassan Zeidan                       | 58.532           | %1,780          | 58.532           | %1,780          |
|                                                  | <b>3.288.842</b> | <b>%100,00</b>  | <b>3.288.842</b> | <b>%100,00</b>  |

**Bank Audi Grubu**

Bank Audi Grubu (Grup), evrensel bankacılık profiline sahip Lübnan menşeli lider bir bankacılık grubudur. Çeşitlendirilmiş evrensel bir hizmet modeline dayalı olarak, esas olarak Lübnan'da, Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA) bölgesinde, Avrupa'da ve Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Grup, sermaye piyasası faaliyetleri ve faktoring'in yanı sıra Kurumsal, Ticari, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerini içeren evrensel finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Bank Audi Grup, Büyük Beyrut bölgesini ve Lübnan'daki diğer stratejik bölgeleri kapsayan Lübnan'daki en büyük şube ağlarından birine sahiptir. Grup'un Lübnan dışındaki MENA bölgesinde iki ana iştiraki, Avrupa'da iki ana iştiraki ve Türkiye'de bir ana iştiraki bulunmaktadır.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net karı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde en üst sıralarda yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 195 şubesi bulunmaktadır.

Grup'un temelleri, 1830 yılında Bank Audi'nin kurulması ile atılmış olup, 1962 yılında 99 yıllığına sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (Société Anonyme Libanaise) haline gelmesi ile Grup şu anki şeklini almıştır. İlk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleri olan Bank Audi'nin, 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemektedir. Bugün Grup'un hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 1.500'e yakın hisse ve/veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Grup'un ana ortağı konumundaki Bank Audi'nin hisseleri Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na, Global Depo Sertifikaları (GDR) ise Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

| <u>Unvanı</u>                              | <u>Adı-Soyadı</u>              | <u>Görevi</u>                                      | <u>Öğrenim Durumu</u> |
|--------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Yönetim Kurulu Başkanı</b>              | İmad ITANI                     | Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Başkanı | Doktora               |
| <b>Yönetim Kurulu Başkan Vekili</b>        | Tamer GHAZALEH                 | Yönetim Kurulu Başkan Vekili                       | Lisans                |
| <b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>              | Samir HANNA                    | Yönetim Kurulu Üyesi                               | Lise                  |
|                                            | Khalil El DEBS                 | Yönetim Kurulu Üyesi                               | Yüksek Lisans         |
|                                            | Philippe Elias Farid EL-KHOURY | Yönetim Kurulu Üyesi                               | Yüksek Lisans         |
|                                            | Bülent ADANIR                  | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi     | Yüksek Lisans         |
|                                            | Dragica PILIPOVIC-CHAFHEY      | Yönetim Kurulu Üyesi                               | Yüksek Lisans         |
|                                            | Farid LAHOUD (*)               | Yönetim Kurulu Üyesi                               | Doktora               |
|                                            | Mouayed MAKHLOUF               | Yönetim Kurulu Üyesi                               | Yüksek Lisans         |
|                                            | Antoine NAJM                   | Yönetim Kurulu Üyesi                               | Lisans                |
| <b>Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür</b> | Ayşe Botan BERKER (**)         | Yönetim Kurulu Üyesi                               | Doktora               |
|                                            | Mert ÖNCÜ                      | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür                | Doktora               |
| <b>Genel Müdür Vekili</b>                  | Yalçın AVCI                    | Ticari Bankacılık                                  | Yüksek Lisans         |
| <b>Genel Müdür Yardımcıları</b>            | Cem MURATOĞLU                  | Bireysel Bankacılık                                | Yüksek Lisans         |
|                                            | Emir Kadir ALPAY               | Hazine ve Sermaye Piyasaları                       | Yüksek Lisans         |
|                                            | Mehmet Gökmen UÇAR             | Finans, Finansal Kontrol ve Strateji               | Lisans                |
|                                            | Sinan Erdem ÖZER               | Teknoloji ve Operasyon                             | Yüksek Lisans         |
|                                            | Hüseyin GÖNÜL                  | İç Sistemler                                       | Lisans                |
|                                            | Cenk DEMİRÖZ                   | Kredi Tahsis                                       | Yüksek Lisans         |

(\*) 13 Kasım 2020 tarihli Yönetim kurulu kararı ile Farid Lahoud 14 Aralık 2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(\*\*) 7 Ekim 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile Ayşe Botan Berker 12 Ekim 2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

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

**V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi**

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.109 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 48 şube, 1.091 çalışan).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER**

|                                                                                                   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2020 |                   |                   | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                   |                              | TP                                                            | YP                | Toplam            | TP                                                              | YP                | Toplam            |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |                              | <b>6.326.607</b>                                              | <b>9.612.160</b>  | <b>15.938.767</b> | <b>4.030.375</b>                                                | <b>6.746.197</b>  | <b>10.776.572</b> |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |                              | <b>739.014</b>                                                | <b>5.670.822</b>  | <b>6.409.836</b>  | <b>2.801.724</b>                                                | <b>5.433.950</b>  | <b>8.235.674</b>  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | 1-1                          | 278.774                                                       | 4.597.321         | 4.876.095         | 190.797                                                         | 3.426.917         | 3.617.714         |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | 1-3                          | 150.215                                                       | 1.075.003         | 1.225.218         | 550.424                                                         | 2.008.987         | 2.559.411         |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |                              | 310.151                                                       | -                 | 310.151           | 2.060.644                                                       | -                 | 2.060.644         |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |                              | 126                                                           | 1.502             | 1.628             | 141                                                             | 1.954             | 2.095             |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | <b>1-2</b>                   | <b>167.166</b>                                                | <b>31.047</b>     | <b>198.213</b>    | <b>1.463</b>                                                    | <b>2.631</b>      | <b>4.094</b>      |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                              | 679                                                           | 20.246            | 20.925            | 1.463                                                           | 2.631             | 4.094             |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                              | -                                                             | 10.801            | 10.801            | -                                                               | -                 | -                 |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                              | 166.487                                                       | -                 | 166.487           | -                                                               | -                 | -                 |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | <b>1-4</b>                   | <b>4.589.660</b>                                              | <b>2.491.578</b>  | <b>7.081.238</b>  | <b>519.598</b>                                                  | <b>627.713</b>    | <b>1.147.311</b>  |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                              | 3.153.523                                                     | 2.012.359         | 5.165.882         | 454.788                                                         | 620.108           | 1.074.896         |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                              | 4.897                                                         | 213               | 5.110             | 4.897                                                           | 7.605             | 12.502            |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                              | 1.431.240                                                     | 479.006           | 1.910.246         | 59.913                                                          | -                 | 59.913            |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | <b>1-2</b>                   | <b>830.767</b>                                                | <b>1.418.713</b>  | <b>2.249.480</b>  | <b>707.590</b>                                                  | <b>681.903</b>    | <b>1.389.493</b>  |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                              | 830.767                                                       | 1.418.713         | 2.249.480         | 707.590                                                         | 681.903           | 1.389.493         |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                              | -                                                             | -                 | -                 | -                                                               | -                 | -                 |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             |                              | <b>10.828.423</b>                                             | <b>9.626.143</b>  | <b>20.454.566</b> | <b>8.727.759</b>                                                | <b>10.691.408</b> | <b>19.419.167</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | <b>1-5</b>                   | <b>11.916.386</b>                                             | <b>9.343.578</b>  | <b>21.259.964</b> | <b>9.890.346</b>                                                | <b>9.417.865</b>  | <b>19.308.211</b> |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                              | 1-10                         | -                                                             | -                 | -                 | -                                                               | -                 | -                 |
| 2.3 Faktoring Alacakları                                                                          |                              | -                                                             | -                 | -                 | -                                                               | -                 | -                 |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                             | <b>1-6</b>                   | <b>196.335</b>                                                | <b>862.528</b>    | <b>1.058.863</b>  | <b>631.544</b>                                                  | <b>1.721.085</b>  | <b>2.352.629</b>  |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                              | 196.335                                                       | 862.528           | 1.058.863         | 464.877                                                         | 894.811           | 1.359.688         |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                              | -                                                             | -                 | -                 | 166.667                                                         | 826.274           | 992.941           |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                        |                              | <b>1.284.298</b>                                              | <b>579.963</b>    | <b>1.864.261</b>  | <b>1.794.131</b>                                                | <b>447.542</b>    | <b>2.241.673</b>  |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | <b>1-16</b>                  | <b>672.505</b>                                                | <b>-</b>          | <b>672.505</b>    | <b>590.474</b>                                                  | <b>-</b>          | <b>590.474</b>    |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |                              | 672.505                                                       | -                 | 672.505           | 590.474                                                         | -                 | 590.474           |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |                              | -                                                             | -                 | -                 | -                                                               | -                 | -                 |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |                              | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                        | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       | <b>1-7</b>                   | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                        | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                              | -                                                             | -                 | -                 | -                                                               | -                 | -                 |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                              | -                                                             | -                 | -                 | -                                                               | -                 | -                 |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                | <b>1-8</b>                   | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                        | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                              | -                                                             | -                 | -                 | -                                                               | -                 | -                 |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                              | -                                                             | -                 | -                 | -                                                               | -                 | -                 |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | <b>1-9</b>                   | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                        | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                              | -                                                             | -                 | -                 | -                                                               | -                 | -                 |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                              | -                                                             | -                 | -                 | -                                                               | -                 | -                 |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             | <b>1-12</b>                  | <b>189.036</b>                                                | <b>-</b>          | <b>189.036</b>    | <b>212.317</b>                                                  | <b>-</b>          | <b>212.317</b>    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    | <b>1-13</b>                  | <b>97.369</b>                                                 | <b>-</b>          | <b>97.369</b>     | <b>74.813</b>                                                   | <b>-</b>          | <b>74.813</b>     |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                              | -                                                             | -                 | -                 | -                                                               | -                 | -                 |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                              | 97.369                                                        | -                 | 97.369            | 74.813                                                          | -                 | 74.813            |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | <b>1-14</b>                  | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                        | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |                              | <b>27.428</b>                                                 | <b>-</b>          | <b>27.428</b>     | <b>21.454</b>                                                   | <b>-</b>          | <b>21.454</b>     |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | <b>1-15</b>                  | <b>227.363</b>                                                | <b>-</b>          | <b>227.363</b>    | <b>245.840</b>                                                  | <b>-</b>          | <b>245.840</b>    |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                          | <b>1-17</b>                  | <b>643.970</b>                                                | <b>1.784.825</b>  | <b>2.428.795</b>  | <b>493.682</b>                                                  | <b>833.019</b>    | <b>1.326.701</b>  |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                              | <b>19.012.701</b>                                             | <b>21.023.128</b> | <b>40.035.829</b> | <b>14.396.714</b>                                               | <b>18.270.624</b> | <b>32.667.338</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

|                       |                                                                                                  |                           | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2020 |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |            |            |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                       |                                                                                                  | Dipnot<br>(Beşinci Bölüm) | TP                                                         | YP         | Toplam     | TP                                                           | YP         | Toplam     |
| I.                    | MEVDUAT                                                                                          | II-1                      | 7.914.614                                                  | 17.724.580 | 25.639.194 | 8.109.852                                                    | 13.987.521 | 22.097.373 |
| II.                   | ALINAN KREDİLER                                                                                  | II-3                      | 1.040                                                      | 1.406.131  | 1.407.171  | 16.497                                                       | 1.843.922  | 1.860.419  |
| III.                  | PARA PIYASALARINA BORÇLAR                                                                        | II-4                      | 2.868.068                                                  | 677.925    | 3.545.993  | 9.013                                                        | 169.591    | 178.604    |
| IV.                   | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                              | II-5                      | 563.046                                                    | -          | 563.046    | 760.000                                                      | -          | 760.000    |
| 4.1                   | Bonolar                                                                                          |                           | 499.471                                                    | -          | 499.471    | 760.000                                                      | -          | 760.000    |
| 4.2                   | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                  |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 4.3                   | Tahviller                                                                                        |                           | 63.575                                                     | -          | 63.575     | -                                                            | -          | -          |
| V.                    | FONLAR                                                                                           |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 5.1                   | Müstakrizlerin Fonları                                                                           |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 5.2                   | Diğer                                                                                            |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| VI.                   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                           |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| VII.                  | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                     | II-2                      | 762.984                                                    | 1.423.732  | 2.186.716  | 568.129                                                      | 692.781    | 1.260.910  |
| 7.1                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı            |                           | 762.984                                                    | 1.423.732  | 2.186.716  | 568.129                                                      | 692.781    | 1.260.910  |
| 7.2                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı | II-8                      | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| VIII.                 | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                         |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| IX.                   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER                                                             | II-7                      | 120.954                                                    | -          | 120.954    | 165.095                                                      | 2.084      | 167.179    |
| X.                    | KARŞILIKLAR                                                                                      | II-9                      | 138.985                                                    | 33.566     | 172.551    | 108.822                                                      | 18.609     | 127.431    |
| 10.1                  | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 10.2                  | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |                           | 24.506                                                     | -          | 24.506     | 14.571                                                       | -          | 14.571     |
| 10.3                  | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 10.4                  | Diğer Karşılıklar                                                                                |                           | 114.479                                                    | 33.566     | 148.045    | 94.251                                                       | 18.609     | 112.860    |
| XI.                   | CARİ VERGİ BORCU                                                                                 | II-10                     | 67.042                                                     | -          | 67.042     | 42.265                                                       | -          | 42.265     |
| XII.                  | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                           | II-10                     | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| XIII.                 | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)         | II-11                     | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 13.1                  | Satış Amaçlı                                                                                     |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 13.2                  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| XIV.                  | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                               | II-12                     | -                                                          | 2.109.077  | 2.109.077  | -                                                            | 1.735.813  | 1.735.813  |
| 14.1                  | Krediler                                                                                         |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 14.2                  | Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |                           | -                                                          | 2.109.077  | 2.109.077  | -                                                            | 1.735.813  | 1.735.813  |
| XV.                   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                              | II-6                      | 420.103                                                    | 348.152    | 768.255    | 171.433                                                      | 966.330    | 1.137.763  |
| XVI.                  | ÖZKAYNAKLAR                                                                                      |                           | 3.388.122                                                  | 67.708     | 3.455.830  | 3.275.982                                                    | 23.599     | 3.299.581  |
| 16.1                  | Ödenmiş Sermaye                                                                                  | II-13                     | 3.288.842                                                  | -          | 3.288.842  | 3.288.842                                                    | -          | 3.288.842  |
| 16.2                  | Sermaye Yedekleri                                                                                |                           | (2.198)                                                    | -          | (2.198)    | (2.198)                                                      | -          | (2.198)    |
| 16.2.1                | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                      |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 16.2.2                | Hisse Senedi İptal Karları                                                                       |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 16.2.3                | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                          |                           | (2.198)                                                    | -          | (2.198)    | (2.198)                                                      | -          | (2.198)    |
| 16.3                  | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |                           | (3.931)                                                    | -          | (3.931)    | 708                                                          | 3.279      | 3.987      |
| 16.4                  | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |                           | (46.298)                                                   | 67.708     | 21.410     | (28.868)                                                     | 20.320     | (8.548)    |
| 16.5                  | Kar Yedekleri                                                                                    |                           | 17.498                                                     | -          | 17.498     | (53.624)                                                     | -          | (53.624)   |
| 16.5.1                | Yasal Yedekler                                                                                   | II-13                     | 29.705                                                     | -          | 29.705     | 26.149                                                       | -          | 26.149     |
| 16.5.2                | Statü Yedekleri                                                                                  |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 16.5.3                | Olağanüstü Yedekler                                                                              |                           | (12.207)                                                   | -          | (12.207)   | (79.773)                                                     | -          | (79.773)   |
| 16.5.4                | Diğer Kar Yedekleri                                                                              |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 16.6                  | Kar veya Zarar                                                                                   |                           | 134.209                                                    | -          | 134.209    | 71.122                                                       | -          | 71.122     |
| 16.6.1                | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                    |                           | -                                                          | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 16.6.2                | Dönem Net Kar veya Zararı                                                                        |                           | 134.209                                                    | -          | 134.209    | 71.122                                                       | -          | 71.122     |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI |                                                                                                  |                           | 16.244.958                                                 | 23.790.871 | 40.035.829 | 13.227.088                                                   | 19.440.250 | 32.667.338 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

#### II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

|                                                                               |                        | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020 |                    |                    | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |                    |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                               | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP                                                   | YP                 | Toplam             | TP                                                     | YP                 | Toplam             |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               |                        | <b>20.671.332</b>                                    | <b>87.556.663</b>  | <b>108.227.995</b> | <b>12.398.893</b>                                      | <b>71.068.645</b>  | <b>83.467.538</b>  |
| <b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>                                               | <b>III-I</b>           | <b>2.239.071</b>                                     | <b>3.146.535</b>   | <b>5.385.606</b>   | <b>858.528</b>                                         | <b>2.915.929</b>   | <b>3.774.457</b>   |
| 1.1 Teminat Mektupları                                                        |                        | 1.687.371                                            | 645.127            | 2.332.498          | 848.364                                                | 926.587            | 1.774.951          |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları                                                |                        | 1.687.371                                            | 645.127            | 2.332.498          | 848.364                                                | 926.587            | 1.774.951          |
| 1.2 Banka Kredileri                                                           |                        | -                                                    | 9.759              | 9.759              | -                                                      | 395.765            | 395.765            |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri                                                 |                        | -                                                    | 9.759              | 9.759              | -                                                      | 395.765            | 395.765            |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri                                                   |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 1.3 Akreditifler                                                              |                        | -                                                    | 867.081            | 867.081            | 10.164                                                 | 739.775            | 749.939            |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler                                                    |                        | -                                                    | 867.081            | 867.081            | 10.164                                                 | 739.775            | 749.939            |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler                                                      |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 1.5 Cirolar                                                                   |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 1.5.2 Diğer Cirolar                                                           |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                              |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden                                                 |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden                                                   |                        | 551.700                                              | 1.624.568          | 2.176.268          | -                                                      | 853.802            | 853.802            |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden                                                   |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                         | <b>III-I</b>           | <b>1.224.838</b>                                     | <b>3.063.959</b>   | <b>4.288.797</b>   | <b>749.720</b>                                         | <b>1.888.880</b>   | <b>2.638.600</b>   |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler                                                      |                        | 1.224.838                                            | 3.063.959          | 4.288.797          | 749.720                                                | 1.888.880          | 2.638.600          |
| 2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                           |                        | 335.537                                              | 3.050.880          | 3.386.417          | 41.440                                                 | 1.878.130          | 1.919.570          |
| 2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri                                  |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                               |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |                        | 430.136                                              | -                  | 430.136            | 180.846                                                | 268                | 181.114            |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           |                        | 48.352                                               | -                  | 48.352             | 57.317                                                 | -                  | 57.317             |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |                        | 404.739                                              | -                  | 404.739            | 463.581                                                | -                  | 463.581            |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                        | 6.074                                                | -                  | 6.074              | 6.536                                                  | -                  | 6.536              |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                        | -                                                    | 13.079             | 13.079             | -                                                      | 10.482             | 10.482             |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler                                                    |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                            | <b>III-2</b>           | <b>17.207.423</b>                                    | <b>81.346.169</b>  | <b>98.553.592</b>  | <b>10.790.645</b>                                      | <b>66.263.836</b>  | <b>77.054.481</b>  |
| 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                                                |                        | 17.207.423                                           | 81.346.169         | 98.553.592         | 10.790.645                                             | 66.263.836         | 77.054.481         |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |                        | 838.395                                              | 3.024.469          | 3.862.864          | 1.477.974                                              | 3.847.264          | 5.325.238          |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |                        | 704.788                                              | 1.254.165          | 1.958.953          | 1.170.486                                              | 1.488.792          | 2.659.278          |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |                        | 133.607                                              | 1.770.304          | 1.903.911          | 307.488                                                | 2.358.472          | 2.665.960          |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |                        | 14.757.089                                           | 58.027.396         | 72.784.485         | 7.676.360                                              | 59.039.793         | 66.716.153         |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                              |                        | 833.409                                              | 12.077.136         | 12.910.545         | 1.339.859                                              | 13.320.243         | 14.660.102         |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                             |                        | 3.493.680                                            | 9.453.770          | 12.947.450         | 2.796.501                                              | 11.801.534         | 14.598.035         |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |                        | 5.215.000                                            | 18.248.245         | 23.463.245         | 1.770.000                                              | 16.959.008         | 18.729.008         |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |                        | 5.215.000                                            | 18.248.245         | 23.463.245         | 1.770.000                                              | 16.959.008         | 18.729.008         |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |                        | 1.611.939                                            | 20.275.745         | 21.887.684         | 1.636.311                                              | 3.376.779          | 5.013.090          |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                                 |                        | 984.684                                              | 1.933.212          | 2.917.896          | 609.888                                                | 1.683.030          | 2.292.918          |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                                |                        | 627.255                                              | 3.161.253          | 3.788.508          | 1.026.423                                              | 1.284.941          | 2.311.364          |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                                 |                        | -                                                    | 7.590.640          | 7.590.640          | -                                                      | 204.404            | 204.404            |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                                |                        | -                                                    | 7.590.640          | 7.590.640          | -                                                      | 204.404            | 204.404            |
| 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                                                                   |                        | -                                                    | 18.559             | 18.559             | -                                                      | -                  | -                  |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                               |                        | <b>74.495.141</b>                                    | <b>61.537.250</b>  | <b>136.032.391</b> | <b>83.837.857</b>                                      | <b>48.747.950</b>  | <b>132.585.807</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                   |                        | <b>5.628.951</b>                                     | <b>1.508.628</b>   | <b>7.137.579</b>   | <b>12.876.546</b>                                      | <b>436.938</b>     | <b>13.313.484</b>  |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |                        | 5.060.521                                            | 336.073            | 5.396.594          | 12.062.174                                             | 131.569            | 12.193.743         |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |                        | 509.349                                              | 442.778            | 952.127            | 701.393                                                | 87.148             | 788.541            |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler                                                     |                        | 4.124                                                | 723.459            | 727.583            | 1.061                                                  | 195.025            | 196.086            |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |                        | 54.957                                               | 6.318              | 61.275             | 111.918                                                | 23.196             | 135.114            |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler                                                    |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar                                                     |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                   |                        | <b>68.816.024</b>                                    | <b>59.989.401</b>  | <b>128.805.425</b> | <b>70.924.562</b>                                      | <b>48.279.579</b>  | <b>119.204.141</b> |
| 5.1 Menkul Kıymetler                                                          |                        | 2.221.576                                            | 1.672.962          | 3.894.538          | 2.329.875                                              | 1.389.507          | 3.719.382          |
| 5.2 Teminat Senetleri                                                         |                        | 26.981.755                                           | 7.903.308          | 34.885.063         | 25.391.867                                             | 6.109.638          | 31.501.505         |
| 5.3 Emtia                                                                     |                        | 8.790.103                                            | 1.705.633          | 10.495.736         | 9.168.853                                              | 1.403.972          | 10.572.825         |
| 5.4 Varant                                                                    |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| 5.5 Gayrimenkul                                                               |                        | 21.618.657                                           | 30.177.689         | 51.796.346         | 24.972.330                                             | 24.768.570         | 49.740.900         |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |                        | 9.203.933                                            | 18.529.809         | 27.733.742         | 9.061.637                                              | 14.607.892         | 23.669.529         |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |                        | -                                                    | -                  | -                  | -                                                      | -                  | -                  |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                 |                        | <b>50.166</b>                                        | <b>39.221</b>      | <b>89.387</b>      | <b>36.749</b>                                          | <b>31.433</b>      | <b>68.182</b>      |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                    |                        | <b>95.166.473</b>                                    | <b>149.093.913</b> | <b>244.260.386</b> | <b>96.236.750</b>                                      | <b>119.816.595</b> | <b>216.053.345</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE İLİŞKİN  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

| GELİR GİDER KALEMLERİ      |                                                                                          | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak-31 Aralık 2020 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak-31 Aralık 2019 |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>I.</b>                  | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    | <b>IV-1</b>                  | <b>2.634.527</b>                                                        | <b>2.954.151</b>                                                          |
| 1.1                        | Kredilerden Alınan Faizler                                                               |                              | 1.848.864                                                               | 2.253.133                                                                 |
| 1.2                        | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |                              | 2.552                                                                   | 32.273                                                                    |
| 1.3                        | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |                              | 62.734                                                                  | 185.879                                                                   |
| 1.4                        | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |                              | 60.834                                                                  | 126.403                                                                   |
| 1.5                        | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |                              | 620.038                                                                 | 305.830                                                                   |
| 1.5.1                      | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                       |                              | 12.982                                                                  | 786                                                                       |
| 1.5.2                      | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |                              | 499.946                                                                 | 73.377                                                                    |
| 1.5.3                      | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                     |                              | 107.110                                                                 | 231.667                                                                   |
| 1.6                        | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |                              | -                                                                       | -                                                                         |
| 1.7                        | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |                              | 39.505                                                                  | 50.633                                                                    |
| <b>II.</b>                 | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                | <b>IV-2</b>                  | <b>1.555.837</b>                                                        | <b>2.002.074</b>                                                          |
| 2.1                        | Mevduata Verilen Faizler                                                                 |                              | 987.203                                                                 | 1.553.318                                                                 |
| 2.2                        | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |                              | 42.579                                                                  | 84.829                                                                    |
| 2.3                        | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |                              | 173.087                                                                 | 7.040                                                                     |
| 2.4                        | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |                              | 278.410                                                                 | 271.116                                                                   |
| 2.5                        | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |                              | 27.805                                                                  | 33.895                                                                    |
| 2.6                        | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |                              | 46.753                                                                  | 51.876                                                                    |
| <b>III.</b>                | <b>NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)</b>                                                  |                              | <b>1.078.690</b>                                                        | <b>952.077</b>                                                            |
| <b>IV.</b>                 | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ</b>                                        |                              | <b>77.519</b>                                                           | <b>106.961</b>                                                            |
| 4.1                        | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |                              | 101.585                                                                 | 131.898                                                                   |
| 4.1.1                      | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |                              | 53.346                                                                  | 46.573                                                                    |
| 4.1.2                      | Diğer                                                                                    |                              | 48.239                                                                  | 85.325                                                                    |
| 4.2                        | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                         | IV-12                        | 24.066                                                                  | 24.937                                                                    |
| 4.2.1                      | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |                              | 4                                                                       | -                                                                         |
| 4.2.2                      | Diğer                                                                                    | IV-12                        | 24.062                                                                  | 24.937                                                                    |
| <b>V.</b>                  | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 | <b>IV-3</b>                  | <b>-</b>                                                                | <b>13</b>                                                                 |
| <b>VI.</b>                 | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                            | <b>IV-4</b>                  | <b>42.888</b>                                                           | <b>10.849</b>                                                             |
| 6.1                        | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı                                                   |                              | 42.457                                                                  | 28.379                                                                    |
| 6.2                        | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                                     |                              | (88.021)                                                                | 179.642                                                                   |
| 6.3                        | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı                                                            |                              | 88.452                                                                  | (197.172)                                                                 |
| <b>VII.</b>                | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>IV-5</b>                  | <b>430.386</b>                                                          | <b>191.739</b>                                                            |
| <b>VIII.</b>               | <b>FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                              |                              | <b>1.629.483</b>                                                        | <b>1.261.639</b>                                                          |
| <b>IX.</b>                 | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>                                                   | <b>IV-6</b>                  | <b>769.366</b>                                                          | <b>536.037</b>                                                            |
| <b>X.</b>                  | <b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>IV-6</b>                  | <b>11.940</b>                                                           | <b>-</b>                                                                  |
| <b>XI.</b>                 | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                            |                              | <b>293.116</b>                                                          | <b>252.416</b>                                                            |
| <b>XII.</b>                | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>IV-7</b>                  | <b>387.135</b>                                                          | <b>383.108</b>                                                            |
| <b>XIII.</b>               | <b>NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                       |                              | <b>167.926</b>                                                          | <b>90.078</b>                                                             |
| <b>XIV.</b>                | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI</b>                 |                              | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| <b>XV.</b>                 | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                               |                              | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| <b>XVI.</b>                | <b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>                                                  |                              | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| <b>XVII.</b>               | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            | <b>IV-8</b>                  | <b>167.926</b>                                                          | <b>90.078</b>                                                             |
| <b>XVIII.</b>              | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>IV-9</b>                  | <b>(33.717)</b>                                                         | <b>(18.956)</b>                                                           |
| 18.1                       | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                              | (20.885)                                                                | -                                                                         |
| 18.2                       | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                              | (284.159)                                                               | (19.506)                                                                  |
| 18.3                       | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                              | 271.327                                                                 | 550                                                                       |
| <b>XIX.</b>                | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 | <b>IV-10</b>                 | <b>134.209</b>                                                          | <b>71.122</b>                                                             |
| <b>XX.</b>                 | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |                              | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| 20.1                       | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |                              | -                                                                       | -                                                                         |
| 20.2                       | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |                              | -                                                                       | -                                                                         |
| 20.3                       | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |                              | -                                                                       | -                                                                         |
| <b>XXI.</b>                | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                              | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| 21.1                       | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |                              | -                                                                       | -                                                                         |
| 21.2                       | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |                              | -                                                                       | -                                                                         |
| 21.3                       | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |                              | -                                                                       | -                                                                         |
| <b>XXII.</b>               | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                  |                              | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| <b>XXIII.</b>              | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |                              | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| 23.1                       | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                              | -                                                                       | -                                                                         |
| 23.2                       | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                              | -                                                                       | -                                                                         |
| 23.3                       | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                              | -                                                                       | -                                                                         |
| <b>XXIV.</b>               | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                 |                              | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| <b>XXV.</b>                | <b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                  | <b>IV-11</b>                 | <b>134.209</b>                                                          | <b>71.122</b>                                                             |
| Hisse Başına Kar/Zarar (*) |                                                                                          |                              | 0,041                                                                   | 0,022                                                                     |

(\*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE İLİŞKİN  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

|             |                                                                                                                                     | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak-<br>31 Aralık 2020 | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak-<br>31 Aralık 2019 |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                            | <b>134.209</b>                                                           | <b>71.122</b>                                                              |
| <b>II.</b>  | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                      | <b>22.040</b>                                                            | <b>80.146</b>                                                              |
| <b>2.1</b>  | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                             | <b>(7.918)</b>                                                           | <b>(207)</b>                                                               |
| 2.1.1       | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.1.2       | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.1.3       | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | (5.717)                                                                  | (2.554)                                                                    |
| 2.1.4       | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | (4.204)                                                                  | 2.288                                                                      |
| 2.1.5       | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | 2.003                                                                    | 59                                                                         |
| <b>2.2</b>  | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                | <b>29.958</b>                                                            | <b>80.353</b>                                                              |
| 2.2.1       | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.2.2       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 33.745                                                                   | 71.917                                                                     |
| 2.2.3       | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | 3.861                                                                    | 31.100                                                                     |
| 2.2.4       | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.2.5       | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.2.6       | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | (7.648)                                                                  | (22.664)                                                                   |
| <b>III.</b> | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                 | <b>156.249</b>                                                           | <b>151.268</b>                                                             |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

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

## V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

[illegible]

(\*) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2019 yılı net dönem karı olan 71.122 TL'nin %5'i olan 3.556 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca 1 Terip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 67.566 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

[illegible]

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

(\*\*) Banka, TFRS 16 "Kiralamalar" standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyumuna önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standartın geçiş etkisi 61,462 TL azalışı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklarında "Ölçülebilir Yedek Akçe" kalemi içerisinde sunulundurmıştır.

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN  
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

|                                                                                                            |                              | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak-<br>31 Aralık 2020 | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak-<br>31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                            | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) |                                                                          |                                                                            |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |                              |                                                                          |                                                                            |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)</b>  |                              | <b>(211.627)</b>                                                         | <b>1.706.333</b>                                                           |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       |                              | 2.134.797                                                                | 2.880.235                                                                  |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       |                              | (1.539.586)                                                              | (1.858.303)                                                                |
| 1.1.3 Alınan Temettümler                                                                                   |                              | -                                                                        | 13                                                                         |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          |                              | 101.585                                                                  | 131.898                                                                    |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          |                              | 179.784                                                                  | 213.135                                                                    |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |                              | 391.648                                                                  | 245.527                                                                    |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          |                              | (492.275)                                                                | (496.659)                                                                  |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      |                              | (55.532)                                                                 | (143.054)                                                                  |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                | VI-1                         | (932.048)                                                                | 733.541                                                                    |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |                              | <b>725.393</b>                                                           | <b>(1.036.533)</b>                                                         |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                               |                              | (188.601)                                                                | (1.130)                                                                    |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                              |                              | (569.828)                                                                | (862.474)                                                                  |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      |                              | (2.801.337)                                                              | (288.404)                                                                  |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                 | VI-1                         | (1.380.849)                                                              | (267.622)                                                                  |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         |                              | 773.752                                                                  | 147.645                                                                    |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                |                              | 2.765.126                                                                | (1.102.471)                                                                |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               |                              | (332.343)                                                                | 1.615.115                                                                  |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               |                              | 2.916.878                                                                | (992.477)                                                                  |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | VI-1                         | (457.405)                                                                | 715.285                                                                    |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit</b>                                                |                              | <b>513.766</b>                                                           | <b>669.800</b>                                                             |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                    |                              |                                                                          |                                                                            |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit</b>                                                  |                              | <b>(3.863.386)</b>                                                       | <b>(569.034)</b>                                                           |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  |                              | (86.167)                                                                 | (67.941)                                                                   |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |                              | 234.348                                                                  | 148.191                                                                    |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |                              | (6.393.597)                                                              | (1.058.555)                                                                |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |                              | 1.208.346                                                                | -                                                                          |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |                              | (30.193)                                                                 | (355.359)                                                                  |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           |                              | 1.203.877                                                                | 764.630                                                                    |
| 2.9 Diğer                                                                                                  |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                  |                              |                                                                          |                                                                            |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  |                              | <b>(4.195)</b>                                                           | <b>561.893</b>                                                             |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |                              | 5.296.951                                                                | 3.849.820                                                                  |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                              | (5.317.091)                                                              | (3.293.000)                                                                |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                   |                              | 15.945                                                                   | 5.073                                                                      |
| 3.6 Diğer                                                                                                  |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              |                              | <b>958.149</b>                                                           | <b>459.324</b>                                                             |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                   |                              | <b>(2.395.666)</b>                                                       | <b>1.121.983</b>                                                           |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | VI-2                         | <b>6.409.525</b>                                                         | <b>5.287.542</b>                                                           |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               | VI-2                         | <b>4.013.859</b>                                                         | <b>6.409.525</b>                                                           |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

## VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

|                                                               | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2020<br>(*) | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 (**) |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>                              |                                                                         |                                                                         |
| 1.1 DÖNEM KARI                                                | 167.926                                                                 | 90.078                                                                  |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                 | 33.717                                                                  | 18.956                                                                  |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                        | 20.885                                                                  | -                                                                       |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi                                 | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                      | 12.832                                                                  | 18.956                                                                  |
| <b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>                            | <b>134.209</b>                                                          | <b>71.122</b>                                                           |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                       | -                                                                       | 3.556                                                                   |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                                                                       | -                                                                       |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>     | <b>134.209</b>                                                          | <b>67.566</b>                                                           |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                             | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere                               | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)                                     | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                              | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                              | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere                               | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                       | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)                                      | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                      | -                                                                       | 67.566                                                                  |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER                                           | -                                                                       | -                                                                       |
| 1.14 ÖZEL FONLAR                                              | -                                                                       | -                                                                       |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                | -                                                                       | -                                                                       |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER                                        | -                                                                       | -                                                                       |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)                          | -                                                                       | -                                                                       |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-)                                         | -                                                                       | -                                                                       |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                                                       | -                                                                       |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                                                                       | -                                                                       |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                                                                       | -                                                                       |
| 2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere                               | -                                                                       | -                                                                       |
| 2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                                                                       | -                                                                       |
| 2.4 PERSONELE PAY (-)                                         | -                                                                       | -                                                                       |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                                  | -                                                                       | -                                                                       |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KAR (***)</b>                            |                                                                         |                                                                         |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | 0,041                                                                   | 0,022                                                                   |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | %4,1                                                                    | %2,2                                                                    |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                                                                       | -                                                                       |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                                                                       | -                                                                       |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                               |                                                                         |                                                                         |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | -                                                                       | -                                                                       |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                                                                       | -                                                                       |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                                                                       | -                                                                       |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                                                                       | -                                                                       |

(\*) 2020 yılı Kar Dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

(\*\*) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2019 yılı net dönem karı olan 71.122 TL'nin %5'i olan 3.556 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 67.566 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM  
MUHASEBE POLİTİKALARI****I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar****a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması**

Finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmış olup, bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden sunulmuştur.

Finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları Üçüncü Bölüm II ile XXIII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

**c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler**

1 Ocak 2020'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 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 TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

2021 başından itibaren geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayımlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmektedir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

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

Banka ana fonlama kaynağı olarak, çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasası işlemleri ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini belirlenen içsel risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve olursa kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

**III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swapı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarını haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan TL, EUR ve CHF verim eğrilerinde gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemeleri yapılmıştır.

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

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

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### *Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)*

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, “Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı” veya “Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı” hesaplarında bilanço içerisinde, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmak amacıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabına kaydedilmektedir.

Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosunda yansıtılır.

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama döneminde etkinlik testleri “Tutarsal dengeleme yöntemi” (“Dollar off-set yöntemi”) ile yapılmaktadır. Bu yöntem gereği, etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumlarında, riskten korunma muhasebesi sona erdirilmektedir.

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

Banka’nın, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma muhasebesi uyguladığı işlemi bulunmamaktadır.

#### IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, “TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliği esas alınarak, tahakkuk esasına veya “Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi”ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, gerçekleştikleri dönemde kayıtlara alınmaktadır.

#### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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 teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

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

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

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:*

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

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:*

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermeyen finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:*

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

#### *İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:*

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

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

Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans endeks ile raporlama tarihinden iki ay öncesinin TÜFE’sine göre, Banka tarafından tahmin edilen enflasyon oranına göre oluşturulan endeks katsayısı baz alınarak, etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmekte olup, ilgili kıymetler yılsonunda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan referans endeks ile değerlendirilmektedir.

#### *Krediler ve Alacaklar:*

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

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

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

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)***Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:*

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

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

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

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

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

**VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar**

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, mevcut koşullar ile gelecekteki ekonomik koşulların öngörülerini ve paranın zaman değeri için mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgileri içermektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

##### 1. Aşama:

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

##### 2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

##### 3. Aşama (Temerrüt):

3. Aşama, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günün üzerinde gecikmiş olması. Öte yandan, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına ve 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararına istinaden istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı olarak, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda Banka; 91-180 gün arasında gecikmiş kredileri için TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında sürecin geçiciliği ve ödemelerdeki aksaklığın Covid-19 salgını nedeniyle borçlunun yaşadığı geçici bir likidite sıkıntısından kaynaklanıp kaynaklanmadığı da göz önünde bulundurarak risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır.
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması gibi nedenlerle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmiştir.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

##### *Kredi riskinde önemli artış*

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirme kapsamında Banka; her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirmektedir. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisi ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisini karşılaştırmakta ve kötüleşme yönündeki değişimin belirli bir eşik değeri aşması durumunda finansal aracı 2. Aşama olarak sınıflandırmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)***Kredi riskinde önemli artış(devamı)*

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla 90 günden az gecikmiş olan alacaklar. BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 ve 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 2.Aşama sınıflama kriteri olarak, borcun 30 gün yerine 90 günden fazla gecikmiş olması dikkate alınmaktadır. İlgili karar uyarınca; 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler özelinde ömür boyu beklenen zarar karşılıkları ayrılmıştır.
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güclüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri

*Beklenen kredi zararı hesaplaması*

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Beklenen kredi zararı hesaplamasına konu olan parametreler aşağıda yer almaktadır.

*Temerrüt Tutarı (TT):* Nakdi kredilerde, raporlama tarihi itibarıyla kullandırımlı gerçekleşmiş itfa edilmiş maliyeti ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değere karşılık gelmektedir.

*Kredi dönüşüm oranı (KDO):* Cari tarih itibarıyla gayrinakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen dönüşüm oranları dikkate alınmaktadır.

*Temerrüt Halinde Kayıp (THK):* Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilmektedir. THK; nakit, ipotek ve araç rehinlerinden sağlanan, maliyet ve tahsilatlar da dâhil olmak üzere temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Bu kapsamda tarihsel veriler kullanılarak bireysel ve bireysel dışı portföyde yer alan segmentler için farklı THK değerleri hesaplanmaktadır.

*Temerrüt olasılığı (TO):* Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

- *12 Aylık temerrüt olasılığı:* Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- *Ömür boyu temerrüt olasılığı:* Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka bireysel dışı portföyü için Kurumsal ve KOBİ segmenti özelinde iki ayrı içsel derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Her iki içsel derecelendirme modeli de, müşterinin finansal bilgileri ile niteliksel cevaplarının sonuçlarını içermektedir. TO hesaplamaları geçmiş veriler ve mevcut koşullar göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel portföy için ise ortak özellik gösteren ürünler bazında her bir gecikme kümesine ait geçiş oranlarının 12 aylık ortalamalarının kümülatif çarpımı TO olarak dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirir. Senaryolar en az yılda bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Her bir senaryonun kendine ait gerçekleşme olasılığı bulunmaktadır. Her bir senaryoya denk gelen beklenen kredi zararı tutarı kredinin orijinal sözleşme oranı kullanılarak bugüne indirgenir.

Eğer kredi 1. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, kayıp tutarı ilk 12 aydaki beklenen zarar olarak dikkate alınır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları üzerinden hesaplanan marjinal temerrüt olasılıkları, her bir ufuk çizgisindeki tahmini temerrüt tutarları üzerinden hesaplanan temerrüt halindeki toplam kayıp ile çarpılarak kredinin etkin faiz oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryonun her biri için yapılır ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilir.

Eğer kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı finansal aracın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan bireysel dışı kredileri içsel politikalar uyarınca münferit değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Banka bu hesaplamayı, finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini belirli bir faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 2. Aşamada bulunan bireysel dışı kredilerin belli bir bölümünü münferit olarak değerlendirmektedir. Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle münferit değerlendirme yaptığı bireysel dışı kredileri için nakit akış beklentilerini, tahsilat öngörülerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

Banka, bireysel portföyü için beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplar. Bu hesaplamayı yaparken Banka, ay sonları itibarıyla ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıklara ilişkin otuz gün kırılımındaki gecikme kümelerinde yaşanan geçiş oranlarını dikkate almaktadır. Her bir kümeye tekabül eden 12 aylık geçiş oranlarının ortalamasının, kendinden sonra gelen kümelerin 12 aylık geçiş oranlarının ortalaması ile çarpımından ilgili kümenin zarar yazma olasılığı hesaplanmaktadır. Zarar yazma olasılıklarının, temerrüt halinde kayıp oranı ve kredilerin kalan vadelerinin ağırlıklı ortalaması ile çarpımının; üç senaryonun her birine, kredilerin aşaması ve kalan vadesi uyarınca uygulanması ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca senede en az bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. Temerrüt olasılığı ve geleceğe dönük beklentilere yönelik model güncellemesi 2020 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2020 yılsonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

#### *Geleceğe Dönük Beklentiler*

Yukarıda da bahsedildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi beklenen kredi zararlarının hesaplamasına dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır. Makroekonomik tahmin model birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları beklenen zarar hesaplamasına yansıtılmaktadır.

COVID-19 salgını sebebiyle ileriye yönelik göstergeler kapsamında senaryolar yeni oluşan şartlara göre güncellenerek gerçekleşme olasılıkları değiştirilmiştir.

#### *Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi*

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

#### *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları*

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz.

Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

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

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında takip edilmektedir.

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

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, kar veya zarar tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

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

|                                      | %     |
|--------------------------------------|-------|
| Bina                                 | 2     |
| Kasa                                 | 2     |
| ATM                                  | 10    |
| Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller | 6-20  |
| Büro Makinaları                      | 10-33 |

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

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

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

TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçların kullanım hakları 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlık olarak aktifleştirilmiştir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortisman tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Amortisman hesaplamasında faydalı ömür olarak sözleşme süresi göz önünde bulundurulmaktadır.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilen faaliyet kiralamalarına ilişkin amortisman gideri, kar veya zararda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir.

**XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

**a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar****Banka- kiracı olarak:**

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Kullanım hakkı varlığı:**

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

**Kira yükümlülüğü:**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

**XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

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

**XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

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

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

*Tanımlanmış Katkı Planları:*

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

*Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:*

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

#### XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

*Kurumlar Vergisi:*

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

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

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

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

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

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

Peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığının netleştirilmesi suretiyle ortaya çıkan bakiye pozitif veya negatif olmasına göre sırasıyla bilançonun aktifinde cari vergi varlığı veya pasifinde cari vergi karşılığı olarak gösterilmektedir.

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:*

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)***Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi (devamı):*

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye artırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

**XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.

**XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

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

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

**XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Yeni bir tür virüs olan COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir.

Süreç Banka’da, en başından itibaren çalışan ve müşteri güvenliği ile iş sürekliliği öncelikli olmak üzere finansal etkileri dahil, farklı açıları dikkate alan bütünsel bir yaklaşım ile İcra Komitesi seviyesinde takip edilip yönetilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Finansal tablolar açısından önemli etkisi olabilecek hususlar aşağıdaki şekilde tespit edilerek ele alınmıştır:

- TFRS 9 – Finansal Araçlar Standardı kapsamında, Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının yeterliliği salgının etkileri dikkate alınarak değerlendirilmiş ve muhasebe tahmin ve varsayımları gözden geçirilmiş olup gerekli güncellemeler yansıtılmıştır.
- TFRS 16 – Kiralamalar Standardı kapsamındaki etkileri değerlendirilmiş olup revize edilmeyi gerektiren bir hususla karşılaşılmamıştır.
- TMS 12 – Gelir Vergileri Standardı kapsamında geri kazanılabilir tutarlara ilişkin tahminler gözden geçirilmiş olup değişiklik gerektiren bir durum söz konusu değildir.
- TFRS 15 – Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı ve TMS 37 – Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı kapsamında müşteriler ve tedarikçiler ile yapılan sözleşmelere etkileri değerlendirilmiş olup önemli etkisi olacağına dair bir hususla karşılaşılmamıştır.

Bunların yanı sıra, Banka’nın Sermaye Yeterliliği Standart Oranları ile Likidite Karşılama Oranları mevzuatın öngördüğü asgari sınırların üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka yönetimi, COVID-19’un olası etkilerini yakından izlemeye ve değerlendirmeye devam etmekte olup Gerçeğe Uygun Değeri ile izlenen varlıklarda kalıcı bir değer düşüklüğüne ilişkin bir emareye rastlanmamıştır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.976.985 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %19,82'dir. 31 Aralık 2019 için özkaynak tutarı 5.558.945 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %21,74'tür. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               | <b>Cari Dönem<br/>31 Aralık 2020</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 3.288.842                            |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                                    |
| Yedek akçeler (*)                                                                                                                                                                                                                                     | 17.498                               |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                              | 67.708                               |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 134.209                              |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 134.209                              |
| Geçmiş Yıl Karı                                                                                                                                                                                                                                       | -                                    |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                                    |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>3.508.257</b>                     |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       | <b>-</b>                             |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | -                                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 7.043                                |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 37.291                               |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | -                                    |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 97.369                               |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                                    |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | 42.656                               |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                                    |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                                    |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                                    |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                                    |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                                    |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı           | -                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                    | -                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                                                | -                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                         | -                                    |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                       | -                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                   | -                                    |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                          | -                                    |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>184.359</b>                       |
| TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark                                                                                                | 278.796                              |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>3.602.694</b>                     |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Cari Dönem<br>31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                            |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                            |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                            |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                            |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                            |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                            |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                            |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                            |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                            |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                            |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                            |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                            |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                            |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                            |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                            |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                            |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>3.602.694</b>             |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2.226.375                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                            |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 329.996                      |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>2.556.371</b>             |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                              |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 182.080                      |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                            |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                            |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                            |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                            |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>182.080</b>               |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>2.374.291</b>             |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>5.976.985</b>             |
| <b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                            |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                            |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -                            |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                            |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                            |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | -                            |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -                            |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                            |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>-</b>                     |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Cari Dönem<br>31 Aralık 2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                              |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 5.976.985                    |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 30.153.312                   |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                              |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 11,95                        |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 11,95                        |
| Sermaye Yeterliliği Oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 19,82                        |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |
| Toplam Tampon Oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2,530                        |
| Sermaye Koruma Tamponu Oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,500                        |
| Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,030                        |
| Sistemik önemli banka tampon oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                            |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7,45                         |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                            |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                            |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                            |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                            |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1.025.495                    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 329.996                      |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                            |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                            |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                            |
| (*) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2019 yılı net dönem karı olan 71.122 TL'nin %5'i olan 3.556 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 67.566 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                              |
| (**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. |                              |

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 sayılı kararına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alarak hesaplamıştır. Ayrıca, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerlendirme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 5.989.862 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %19,07 olarak hesaplanacaktı.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

| ÇEKİRDEK SERMAYE                                                                                                                                                                                                                                      | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 3.288.842                      |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                              |
| Yedek akçeler (*)                                                                                                                                                                                                                                     | (53.624)                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                              | 37.841                         |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 71.122                         |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 71.122                         |
| Geçmiş Yıl Karı                                                                                                                                                                                                                                       | -                              |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                              |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>3.344.181</b>               |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları                                                                                                              | -                              |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                                   | -                              |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 41.543                         |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | -                              |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 74.813                         |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                              |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | 44.600                         |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                              |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                              |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                              |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                              |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                              |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı           | -                              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                    | -                              |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                                                | -                              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                         | -                              |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                              |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                       | -                              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                   | -                              |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                          | -                              |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>160.956</b>                 |
| TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark                                                                                                | 418.194                        |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>3.601.419</b>               |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                              |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                              |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                              |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                              |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                              |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                              |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                              |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                              |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                              |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                              |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                              |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>3.601.419</b>               |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1.784.283                      |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                              |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 275.007                        |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>2.059.290</b>               |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 101.764                        |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                              |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>101.764</b>                 |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>1.957.526</b>               |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>5.558.945</b>               |
| <b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                              |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -                              |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                              |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                              |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | -                              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -                              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                              |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                              |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                |                                |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)                                                                                                                                                                                                                         | 5.558.945                      |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                 | 25.575.654                     |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                            |                                |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı                                                                                                                                                                                                                                             | 14,08                          |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı                                                                                                                                                                                                                                                  | 14,08                          |
| Sermaye Yeterliliği Oranı                                                                                                                                                                                                                                                      | 21,74                          |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                               |                                |
| Toplam Tampon Oranı                                                                                                                                                                                                                                                            | 2,532                          |
| Sermaye Koruma Tamponu Oranı                                                                                                                                                                                                                                                   | 2,500                          |
| Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı                                                                                                                                                                                                                                    | 0,032                          |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca                                                                                                                                                                | -                              |
| hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı                                                                                                                                                                                          | 9,58                           |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                   |                                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                            | -                              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                 | -                              |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | -                              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                      | -                              |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               |                                |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 817.276                        |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 275.007                        |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | -                              |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | -                              |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                               |                                |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | -                              |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           | -                              |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | -                              |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | -                              |

(\*) 29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2018 yılı net dönem karı olan 17.150 TL'nin %5'i olan 858 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 16.292 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. TFRS 16 geçişinin 61.462 TL tutarındaki özkaynaklar üzerindeki etkisi, yedek akçeler satırında yansıtılmıştır.

(\*\*) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 17.110 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

## Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                                     | Odea Bank A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Borçlanma Aracının Kodu                                                                                                     | XS1655085485/ US67576MAA27                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat                                                                                      | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                                               | Katkı Sermaye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                 | Hayır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)                 | Konsolide olmayan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Borçlanma aracının türü                                                                                                     | Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (**)                             | 2.044.295                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Borçlanma aracının nominal değeri ( Bin USD) (***)                                                                          | 275.465                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                  | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                                             | 01/08/2017                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                             | 10 Yıl Vadeli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                                             | Evet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                       | 1 Ağustos 2022'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 2.044.295 Bin TL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Faiz/temettü ödemeleri                                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                                                | Sabit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                            | %7,625                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                   | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                    | Birikimli Değil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği                                                                                 | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                      | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı                                                                        | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                          | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri                                                           | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                             | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Değer azaltma özelliği                                                                                                      | Vardır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                             | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallerle ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                              | Kısmen veya tamamen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                        | Sürekli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                           | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)              | Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmama olup olmadığı | 8.maddedeki şartlara haizdir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7.maddedeki şartlara haiz değildir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

(\*) Raporlama dönemi sonu itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(\*\*) Birikmiş faizleri içermemektedir.

(\*\*\*) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler:** Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 5 Eylül 2015 tarihli ve 29756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5.maddesini uygulamıştır. Bu nedenle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının birinci yıl yüzde sekseni, ikinci yıl yüzde altmışı, üçüncü yıl yüzde kırkı, dördüncü yıl yüzde yirmisi çekirdek sermaye tutarına eklenerek muhasebeleştirilecektir.

|                                                              | 2018       | 2019       | 2020       | 2021       | 2022       |
|--------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>ÖZKAYNAK UNSURLARI</b>                                    |            |            |            |            |            |
| Çekirdek Sermaye                                             | 3.672.542  | 3.601.419  | 3.602.694  | 3.463.296  | 3.323.898  |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye                   | 3.114.950  | 3.183.222  | 3.323.898  | 3.323.898  | 3.323.898  |
| Ana Sermaye                                                  | 3.672.542  | 3.601.419  | 3.602.694  | 3.463.296  | 3.323.898  |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye                        | 3.114.950  | 3.183.222  | 3.323.898  | 3.323.898  | 3.323.898  |
| Özkaynak                                                     | 5.535.732  | 5.558.945  | 5.976.985  | 5.837.587  | 5.698.189  |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak                           | 4.978.141  | 5.140.747  | 5.698.189  | 5.698.189  | 5.698.189  |
| <b>TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR</b>                        |            |            |            |            |            |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                               | 25.873.673 | 25.575.654 | 30.153.312 | 30.153.312 | 30.153.312 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                          |            |            |            |            |            |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                       | %14,19     | %14,08     | %11,95     | %11,49     | %11,02     |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı | %12,04     | %12,45     | %11,02     | %11,02     | %11,02     |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                            | %14,19     | %14,08     | %11,95     | %11,49     | %11,02     |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | %12,45     | %12,45     | %11,02     | %11,02     | %11,02     |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                | %21,40     | %21,74     | %19,82     | %19,36     | %18,90     |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)      | %19,24     | %20,10     | %18,90     | %18,90     | %18,90     |
| <b>KALDIRAÇ ORANI</b>                                        |            |            |            |            |            |
| Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı                            | 44.358.365 | 41.192.104 | 53.410.064 | 53.410.064 | 53.410.064 |
| Kaldıraç Oranı                                               | 8,53       | 8,70       | 6,62       | 6,53       | 6,45       |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı                     | 7,76       | 7,61       | 6,45       | 6,45       | 6,45       |

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)****İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

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

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

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

|                                                                                             | Cari Dönem<br>Risk Tutarı<br>(*) | Karşılıklardan<br>Sonraki Ortalama<br>Net Kredi Riski<br>Tutarı |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                       |                                  |                                                                 |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 11.119.892                       | 8.911.629                                                       |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 47.188                           | 16.247                                                          |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                                | -                                                               |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | 870.611                          | 795.432                                                         |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | 9                                | 9                                                               |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 8.255.563                        | 10.920.290                                                      |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 19.113.100                       | 15.451.775                                                      |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 906.686                          | 1.329.108                                                       |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar             | 3.530.917                        | 4.013.689                                                       |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | 921.166                          | 887.688                                                         |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | 3.639                            | 4.026                                                           |
| İpotek Teminatlalı Menkul Kıymetler                                                         | -                                | -                                                               |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                                | -                                                               |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                                | -                                                               |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                                | -                                                               |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 1.715.238                        | 1.632.705                                                       |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>46.484.009</b>                | <b>43.962.598</b>                                               |

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

|                                                                                             | Önceki Dönem<br>Risk Tutarı<br>(*) | Karşılıklardan<br>Sonraki Ortalama<br>Net Kredi Riski<br>Tutarı |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                       |                                    |                                                                 |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 6.936.743                          | 7.027.447                                                       |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                                  | -                                                               |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                                  | -                                                               |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | 168.014                            | 189.778                                                         |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | 8                                  | 8                                                               |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 6.440.646                          | 11.269.093                                                      |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 14.705.300                         | 14.720.828                                                      |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 2.923.148                          | 2.069.036                                                       |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar             | 4.914.643                          | 5.869.776                                                       |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | 801.222                            | 630.384                                                         |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | 14.730                             | 19.894                                                          |
| İpotek Teminatlalı Menkul Kıymetler                                                         | -                                  | -                                                               |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                                  | -                                                               |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                                  | -                                                               |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                                  | -                                                               |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 1.585.767                          | 1.461.259                                                       |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>38.490.221</b>                  | <b>43.257.503</b>                                               |

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %74 ve %83'tür.(31 Aralık 2019: %69 ve %77'dir.)

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %70 ve %87'dir. (31 Aralık 2019: %85 ve %96'dır.)

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %38 ve %45'tir. (31 Aralık 2019: %46 ve %53'dür.)

Bankaca üstlenilen nakdi kredi için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) tutarı 932.334 TL'dir (31 Aralık 2019: 735.609 TL).

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (\*):**

| <b>31 Aralık 2020</b>                | <b>Ticari</b>     | <b>Bireysel</b> | <b>Toplam</b>      |
|--------------------------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| Standart Nitelikli Krediler          | 12.121.279        | 377.680         | <b>12.498.959</b>  |
| Yakın İzlemedeki Krediler            | 5.054.517         | 86.168          | <b>5.140.685</b>   |
| Kredi riskinde önemli derecede artış | 1.339.837         | -               | <b>1.339.837</b>   |
| Takipteki Krediler                   | 2.157.785         | 122.698         | <b>2.280.483</b>   |
| Özel Karşılık (-)                    | (857.564)         | (68.904)        | <b>(926.468)</b>   |
| <b>Toplam</b>                        | <b>19.815.854</b> | <b>517.642</b>  | <b>20.333.496</b>  |
| <b>31 Aralık 2019</b>                | <b>Ticari</b>     | <b>Bireysel</b> | <b>Toplam</b>      |
| Standart Nitelikli Krediler          | 10.387.312        | 560.350         | <b>10.947.662</b>  |
| Yakın İzlemedeki Krediler            | 4.778.781         | 165.650         | <b>4.944.431</b>   |
| Kredi riskinde önemli derecede artış | 612.926           | -               | <b>612.926</b>     |
| Takipteki Krediler                   | 2.685.541         | 117.651         | <b>2.803.192</b>   |
| Özel Karşılık (-)                    | (1.389.075)       | (76.062)        | <b>(1.465.137)</b> |
| <b>Toplam</b>                        | <b>17.075.485</b> | <b>767.589</b>  | <b>17.843.074</b>  |

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

**Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (\*):**

| <b>31 Aralık 2020</b>                 | <b>Kurumsal ve Ticari</b> | <b>KOBİ</b>      | <b>Tüketici</b> | <b>Toplam</b>     |
|---------------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli | 15.836.271                | 1.477.270        | 382.086         | <b>17.695.627</b> |
| 30-90 gün arası gecikmeli             | 24.692                    | 44.024           | 38.566          | <b>107.282</b>    |
| Diğer (**)                            | 1.111.822                 | 21.554           | 43.196          | <b>1.176.572</b>  |
| <b>Toplam</b>                         | <b>16.972.785</b>         | <b>1.542.848</b> | <b>463.848</b>  | <b>18.979.481</b> |
| <b>31 Aralık 2019</b>                 | <b>Kurumsal ve Ticari</b> | <b>KOBİ</b>      | <b>Tüketici</b> | <b>Toplam</b>     |
| Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli | 10.479.152                | 1.352.257        | 665.700         | <b>12.497.109</b> |
| 30-90 gün arası gecikmeli             | 2.887.163                 | 386.248          | 112.105         | <b>3.385.516</b>  |
| Diğer (**)                            | 588.447                   | 33.641           | 306             | <b>622.394</b>    |
| <b>Toplam</b>                         | <b>13.954.762</b>         | <b>1.772.146</b> | <b>778.111</b>  | <b>16.505.019</b> |

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

(\*\*) 90 gün üzeri kredi ve alacakları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devam)

Önemli Bölgelelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları (\*)

|                                                                | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alınanlar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alınanlar | İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Alınanlar | Cok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alınanlar | Ulaştırması Teşkilatlarından Alınanlar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alınanlar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alınanlar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alınanlar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegile Teminatlandırılmış Alınanlar | Tahsilatı Geçmiş Alınanlar | Kurucu Yüksek Belirli Alınanlar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetler Pozisyonlar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alınanlar | Kısa Vadeli Alınanlar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alınanlar | Diğer Alınanlar  | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Yurtiçi                                                        | 10.666.991                                                | 47.188                                                    | -                                                   | -                                            | -                                      | 2                                       | 1.753.783                                      | 17.403.637                                      | 450.528                                                                        | 3.501.663                  | 871.011                         | 3.639                             | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | 1.715.238        | 36.413.680        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | 1.971.486                                      | 9.349                                           | 101                                                                            | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | 2.167.021         |
| OECD Ülkeleri (**)                                             | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | 52.820                                         | -                                               | -                                                                              | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | 52.822            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | -                                              | -                                               | -                                                                              | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | -                 |
| ABD, Kanada                                                    | 452.399                                                   | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | 802.301                                        | -                                               | -                                                                              | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | 1.347.130         |
| Diğer Ülkeler                                                  | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | 1.135.772                                      | 192.593                                         | 884                                                                            | -                          | 50.155                          | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | 1.971.499         |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | -                                              | -                                               | -                                                                              | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | -                 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                           | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | -                                              | -                                               | -                                                                              | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | -                 |
| (***)                                                          | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | -                                              | -                                               | -                                                                              | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>11.119.390</b>                                         | <b>47.188</b>                                             | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                     | <b>870.610</b>                         | <b>2</b>                                | <b>5.716.162</b>                               | <b>17.605.579</b>                               | <b>451.515</b>                                                                 | <b>3.501.663</b>           | <b>921.166</b>                  | <b>3.639</b>                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                                | <b>-</b>              | <b>-</b>                                          | <b>1.715.238</b> | <b>41.952.152</b> |

31 Aralık 2019

Risk Sınıfları (\*)

|                                                                | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alınanlar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alınanlar | İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Alınanlar | Cok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alınanlar | Ulaştırması Teşkilatlarından Alınanlar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alınanlar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alınanlar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alınanlar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegile Teminatlandırılmış Alınanlar | Tahsilatı Geçmiş Alınanlar | Kurucu Yüksek Belirli Alınanlar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetler Pozisyonlar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alınanlar | Kısa Vadeli Alınanlar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alınanlar | Diğer Alınanlar  | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Yurtiçi                                                        | 6.110.461                                                 | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | 2                                       | 1.256.138                                      | 13.259.873                                      | 859.046                                                                        | 4.889.976                  | 801.222                         | 14.730                            | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | 1.585.767        | 28.904.343        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | 1.547.805                                      | 1                                               | 436                                                                            | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | 1.589.128         |
| OECD Ülkeleri (**)                                             | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | 447.437                                        | -                                               | 138                                                                            | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | 447.575           |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | -                                              | -                                               | -                                                                              | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | -                 |
| ABD, Kanada                                                    | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | 832.071                                        | -                                               | 3                                                                              | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | 832.074           |
| Diğer Ülkeler                                                  | 826.273                                                   | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | 461.152                                        | 339.768                                         | 2.928                                                                          | 59                         | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | 1.630.180         |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | -                                              | -                                               | -                                                                              | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | -                 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                           | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | -                                              | -                                               | -                                                                              | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | -                 |
| (***)                                                          | -                                                         | -                                                         | -                                                   | -                                            | -                                      | -                                       | -                                              | -                                               | -                                                                              | -                          | -                               | -                                 | -                            | -                                       | -                     | -                                                 | -                | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>6.936.734</b>                                          | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                     | <b>168.014</b>                         | <b>2</b>                                | <b>4.544.003</b>                               | <b>13.599.642</b>                               | <b>862.551</b>                                                                 | <b>4.890.035</b>           | <b>801.222</b>                  | <b>14.730</b>                     | <b>-</b>                     | <b>-</b>                                | <b>-</b>              | <b>-</b>                                          | <b>1.585.767</b> | <b>33.403.300</b> |

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

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

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2020

## Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

[illegible]

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

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Degerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2019

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

| Risk Sınıfları (*)         |                                                           |                                                           |                                                             |                                                |                                       |                                                |                                                |            |                                                 |         |                                                |   |                                |                                                 |                                    |                               |                                                                 |                              |                 |            |            |            |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------|---------|------------------------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------|------------|------------|------------|
| Sektör/Karşı Taraflar (**) | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Çok Taraflı Kurumların Bankalarından Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | Bankalar ve Anacı Kur. Kurumlarından Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar |            | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar |         | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotekli Alacaklar |   | Tahsilatı Geçirilmiş Alacaklar | Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatsız Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetler Pozisyonları | Bankalar ve Anacı Kur. Kurumları ile Kısıt Vd. Alın. Yatırımlar | KYK Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | TP         | YP         | Toplam     |
|                            |                                                           |                                                           |                                                             |                                                |                                       |                                                |                                                |            |                                                 |         |                                                |   |                                |                                                 |                                    |                               |                                                                 |                              |                 |            |            |            |
| 1                          | Tarım                                                     | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 96.036                                         | 776        | 13.280                                          | 7.010   | -                                              | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 35.351     | 81.751     | 117.102    |
| 1.1                        | Çiftçilik ve Hayvancılık                                  | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 35.409                                         | 765        | 12.275                                          | 7.010   | -                                              | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 27.342     | 28.117     | 55.459     |
| 1.2                        | Ormancılık                                                | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | -                                              | -          | -                                               | -       | -                                              | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | -          | -          | -          |
| 1.3                        | Balkçılık                                                 | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 60.627                                         | 11         | 1.005                                           | -       | -                                              | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 8.009      | 53.634     | 61.643     |
| 2                          | Sanayi                                                    | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 5.882.757                                      | 32.745     | 596.209                                         | 257.499 | 2.288                                          | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 2.770.941  | 4.000.557  | 6.771.498  |
| 2.1                        | Madençilik ve Taşocaklığı                                 | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 103.011                                        | 2.516      | 75.207                                          | 41.019  | -                                              | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 196.998    | 24.755     | 221.753    |
| 2.2                        | İmalat Sanayi                                             | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 4.504.275                                      | 30.184     | 487.037                                         | 203.314 | 2.288                                          | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 2.283.377  | 2.943.721  | 5.227.098  |
| 2.3                        | Elektrik, Gaz, Su                                         | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 1.275.471                                      | 45         | 33.965                                          | 13.166  | -                                              | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 290.566    | 1.032.081  | 1.322.647  |
| 3                          | İnşaat                                                    | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 2.634.488                                      | 19.302     | 2.424.966                                       | 228.784 | 3.171                                          | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 2.404.876  | 2.905.835  | 5.310.711  |
| 4                          | Hizmetler                                                 | 839.639                                                   | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 3.630.333                                      | 60.686     | 1.425.636                                       | 307.929 | 7.222                                          | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 2.878.600  | 6.782.028  | 9.660.688  |
| 4.1                        | Toplan ve Perakende Ticaret                               | 826.274                                                   | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 1.053.942                                      | 42.405     | 261.376                                         | 134.485 | 26                                             | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 983.792    | 1.365.426  | 2.349.218  |
| 4.2                        | Otel ve Lokanta Hizmetleri                                | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 999.868                                        | 2.671      | 870.121                                         | 142.788 | -                                              | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 286.631    | 1.728.817  | 2.015.448  |
| 4.3                        | Ulaştırma Ve Haberleşme                                   | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 762.187                                        | 7.852      | 89.403                                          | 17.753  | -                                              | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 293.883    | 583.313    | 877.196    |
| 4.4                        | Mali Kurumlar                                             | 13.365                                                    | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 40.886                                         | 1.739      | 28.009                                          | 4.960   | 7.176                                          | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 636.405    | 2.828.137  | 3.464.542  |
| 4.5                        | Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.                                | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 58.038                                         | 1.047      | 8.952                                           | 3.025   | 16                                             | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 19.999     | 51.079     | 71.078     |
| 4.6                        | Serbest Meslek Hizmetleri                                 | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | -                                              | -          | -                                               | -       | -                                              | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | -          | -          | -          |
| 4.7                        | Eğitim Hizmetleri                                         | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 46.143                                         | 1.345      | 34.658                                          | 3.856   | 3                                              | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 70.939     | 15.066     | 86.005     |
| 4.8                        | Sağlık ve Sosyal Hizmetler                                | -                                                         | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 659.395                                        | 3.627      | 133.117                                         | 1.062   | -                                              | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 587.011    | 210.190    | 797.201    |
| 5                          | Diğer                                                     | 6.097.095                                                 | -                                                           | -                                              | -                                     | -                                              | 1.356.028                                      | 749.042    | 429.944                                         | -       | 2.049                                          | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 4.451.579  | 7.091.722  | 11.543.301 |
| Toplam                     |                                                           | 6.936.734                                                 | -                                                           | -                                              | 168.014                               | 2                                              | 4.544.903                                      | 13.599.642 | 862.551                                         | 801.222 | 14.730                                         | - | -                              | -                                               | -                                  | -                             | -                                                               | -                            | -               | 12.541.407 | 20.861.893 | 33.403.300 |

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

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

## Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

## 31 Aralık 2020

| Risk Sınıfları (*)                                                              | Vadeye Kalan Süre |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                 | Vadesiz           | 1 ay             | 1-3 ay           | 3-6 ay           | 6-12 ay          | 1 yıl üzeri       | Toplam            |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar                       | 2.506.689         | 2.590.311        | 3.124            | 18.735           | -                | 6.000.531         | 11.119.390        |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar                       | -                 | -                | -                | -                | -                | 47.188            | 47.188            |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar                     | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                                    | -                 | -                | -                | 18.676           | -                | 851.934           | 870.610           |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar                                           | -                 | -                | -                | -                | -                | 2                 | 2                 |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                                         | 3.188.617         | 306.539          | 216.372          | 319.299          | 433.736          | 1.251.599         | 5.716.162         |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                  | -                 | 2.029.971        | 1.784.231        | 1.891.645        | 3.577.477        | 8.322.255         | 17.605.579        |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                 | 119.013           | 35.866           | 11.778           | 23.043           | 31.165           | 230.650           | 451.515           |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 465.602           | 259.541          | 76.053           | 347.104          | 161.326          | 2.192.037         | 3.501.663         |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                      | 886.828           | 8.815            | 758              | 1.352            | 1.745            | 21.668            | 921.166           |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                | 3.639             | -                | -                | -                | -                | -                 | 3.639             |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                               | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar                        | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar                                              | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                              | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| Diğer Alacaklar                                                                 | 1.715.238         | -                | -                | -                | -                | -                 | 1.715.238         |
| <b>Toplam</b>                                                                   | <b>8.885.626</b>  | <b>5.231.043</b> | <b>2.092.316</b> | <b>2.619.854</b> | <b>4.205.449</b> | <b>18.917.864</b> | <b>41.952.152</b> |

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

## 31 Aralık 2019

| Risk Sınıfları (*)                                                              | Vadeye Kalan Süre |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                 | Vadesiz           | 1 ay             | 1-3 ay           | 3-6 ay           | 6-12 ay          | 1 yıl üzeri       | Toplam            |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar                       | 1.870.874         | 1.827.338        | -                | -                | -                | 3.238.522         | 6.936.734         |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar                       | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar                     | -                 | -                | -                | -                | -                | 2                 | 2                 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                                    | -                 | -                | -                | -                | -                | 168.014           | 168.014           |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar                                           | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                                         | 1.708.043         | 1.817.575        | 125.679          | 292.785          | 342.698          | 257.823           | 4.544.603         |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                  | 70.537            | 2.864.746        | 1.057.199        | 1.176.839        | 1.579.885        | 6.850.435         | 13.599.641        |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                 | 161.135           | 73.150           | 28.758           | 34.514           | 66.402           | 498.592           | 862.551           |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 542.013           | 193.544          | 132.772          | 31.644           | 170.246          | 3.819.818         | 4.890.037         |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                      | 782.526           | 18.390           | -                | -                | -                | 305               | 801.221           |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                | 14.730            | -                | -                | -                | -                | -                 | 14.730            |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                               | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar                        | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar                                              | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                              | -                 | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| Diğer Alacaklar                                                                 | 1.585.767         | -                | -                | -                | -                | -                 | 1.585.767         |
| <b>Toplam</b>                                                                   | <b>6.735.625</b>  | <b>6.794.743</b> | <b>1.344.408</b> | <b>1.535.782</b> | <b>2.159.231</b> | <b>14.833.511</b> | <b>33.403.300</b> |

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

## Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| Risk Ağırlığı (*)      | Cari Dönem |     |           |        |           |         |            |           |      |      |       | Özkaynaklardan İndirilenler | Toplam     |
|------------------------|------------|-----|-----------|--------|-----------|---------|------------|-----------|------|------|-------|-----------------------------|------------|
|                        | %0         | %10 | %20       | %35    | %50       | %75     | %100       | %150      | %200 | %250 | %1250 |                             |            |
| 1 Kredi Riski Azaltımı |            |     |           |        |           |         |            |           |      |      |       |                             |            |
| Öncesi Tutar           | 12.286.006 | -   | 3.340.364 | -      | 1.500.935 | 506.239 | 21.808.305 | 2.510.303 | -    | -    | -     | -                           | 41.952.152 |
| 2 Kredi Riski Azaltımı |            |     |           |        |           |         |            |           |      |      |       |                             |            |
| Sonrası Tutar          | 12.528.772 | -   | 3.340.364 | 41.968 | 3.290.113 | 404.460 | 19.947.906 | 1.687.227 | -    | -    | -     | -                           | 41.240.810 |

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

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

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

## Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

| Cari Dönem                          | Krediler                                   |                         | Karşılıklar                                |
|-------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|
| Önemli sektörler/Karşı taraflar (*) | Değer Kaybına Uğramış                      |                         | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) |
|                                     | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) |                                            |
| <b>Tarım</b>                        | <b>31.114</b>                              | <b>12.066</b>           | <b>17.477</b>                              |
| Çiftçilik ve Hayvancılık            | 6.730                                      | 12.066                  | 7.573                                      |
| Ormancılık                          | -                                          | -                       | -                                          |
| Balıkçılık                          | 24.384                                     | -                       | 9.904                                      |
| <b>Sanayi</b>                       | <b>1.591.248</b>                           | <b>459.728</b>          | <b>432.503</b>                             |
| Madencilik ve Taşocakçılığı         | 142.988                                    | 35.191                  | 36.307                                     |
| İmalat Sanayi                       | 726.781                                    | 392.858                 | 307.820                                    |
| Elektrik, Gaz, Su                   | 721.479                                    | 31.679                  | 88.376                                     |
| <b>İnşaat</b>                       | <b>2.164.860</b>                           | <b>644.879</b>          | <b>512.502</b>                             |
| <b>Hizmetler</b>                    | <b>1.880.379</b>                           | <b>714.199</b>          | <b>451.292</b>                             |
| Toptan ve Perakende Ticaret         | 313.067                                    | 308.111                 | 113.540                                    |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri          | 1.331.791                                  | 275.218                 | 241.785                                    |
| Ulaştırma Ve Haberleşme             | 150.563                                    | 39.186                  | 32.528                                     |
| Mali Kuruluşlar                     | 12.523                                     | 13.618                  | 11.090                                     |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.          | 8.429                                      | 9.683                   | 5.092                                      |
| Serbest Meslek Hizmetleri           | -                                          | -                       | -                                          |
| Eğitim Hizmetleri                   | 44.664                                     | 6.345                   | 6.193                                      |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler          | 19.342                                     | 62.038                  | 41.064                                     |
| <b>Diğer (**)</b>                   | <b>812.921</b>                             | <b>449.611</b>          | <b>352.255</b>                             |
| <b>Toplam</b>                       | <b>6.480.522</b>                           | <b>2.280.483</b>        | <b>1.766.029</b>                           |

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

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

| Önceki Dönem                        | Krediler                                   |                         | Karşılıklar                                |
|-------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|
| Önemli sektörler/Karşı taraflar (*) | Değer Kaybına Uğramış                      |                         | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) |
|                                     | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) |                                            |
| <b>Tarım</b>                        | <b>26.002</b>                              | <b>44.205</b>           | <b>41.313</b>                              |
| Çiftçilik ve Hayvancılık            | 8.199                                      | 44.205                  | 39.997                                     |
| Ormancılık                          | -                                          | -                       | -                                          |
| Balıkçılık                          | 17.803                                     | -                       | 1.316                                      |
| <b>Sanayi</b>                       | <b>1.201.104</b>                           | <b>662.082</b>          | <b>463.314</b>                             |
| Madencilik ve Taşocakçılığı         | 123.966                                    | 146.413                 | 165.608                                    |
| İmalat Sanayi                       | 590.108                                    | 484.178                 | 253.640                                    |
| Elektrik, Gaz, Su                   | 487.030                                    | 31.491                  | 44.066                                     |
| <b>İnşaat</b>                       | <b>1.763.078</b>                           | <b>696.420</b>          | <b>516.524</b>                             |
| <b>Hizmetler</b>                    | <b>1.685.532</b>                           | <b>791.206</b>          | <b>533.837</b>                             |
| Toptan ve Perakende Ticaret         | 388.502                                    | 412.724                 | 224.359                                    |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri          | 861.914                                    | 287.481                 | 185.423                                    |
| Ulaştırma Ve Haberleşme             | 149.044                                    | 57.172                  | 56.125                                     |
| Mali Kuruluşlar                     | 11.749                                     | 13.501                  | 4.562                                      |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.          | 9.306                                      | 10.186                  | 5.947                                      |
| Serbest Meslek Hizmetleri           | -                                          | -                       | -                                          |
| Eğitim Hizmetleri                   | 62.421                                     | 6.633                   | 8.049                                      |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler          | 202.596                                    | 3.509                   | 49.372                                     |
| <b>Diğer (**)</b>                   | <b>881.641</b>                             | <b>609.279</b>          | <b>563.973</b>                             |
| <b>Toplam</b>                       | <b>5.557.357</b>                           | <b>2.803.192</b>        | <b>2.118.961</b>                           |

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

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler**

|                     | Açılış Bakiyesi<br>31 Aralık 2020 | Dönem<br>içinde ayrılan karşılık<br>tutarları | Karşılık<br>İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış<br>Bakiyesi |
|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
| 1 Özel Karşılıklar  | 1.465.137                         | 533.972                                       | 461.140               | (611.501)         | 926.468             |
| 2 Genel Karşılıklar | 735.609                           | 872.051                                       | 574.521               | (100.805)         | 932.334             |

|                     | Açılış Bakiyesi<br>31 Aralık 2019 | Dönem<br>içinde ayrılan karşılık<br>tutarları | Karşılık<br>İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış<br>Bakiyesi |
|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
| 1 Özel Karşılıklar  | 929.952                           | 535.185                                       | -                     | -                 | 1.465.137           |
| 2 Genel Karşılıklar | 958.747                           | 8.981                                         | 232.119               | -                 | 735.609             |

**Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:****31 Aralık 2020**

| Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki<br>özel sektör kredileri | Alım satım hesapları kapsamında<br>hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam            |
|-------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Türkiye                       | 20.195.395                                         | 130.382                                                            | 20.325.777        |
| Birleşik Arap Emirlikleri     | 169.334                                            | -                                                                  | 169.334           |
| Arnavutluk                    | 79.247                                             | -                                                                  | 79.247            |
| Suudi Arabistan               | 1.781                                              | -                                                                  | 1.781             |
| İsviçre                       | 47                                                 | -                                                                  | 47                |
| Azerbaycan                    | 40                                                 | -                                                                  | 40                |
| Hollanda                      | 30                                                 | -                                                                  | 30                |
| Lübnan                        | 24                                                 | -                                                                  | 24                |
| Almanya                       | 11                                                 | -                                                                  | 11                |
| Avusturya                     | 4                                                  | -                                                                  | 4                 |
| ABD                           | 2                                                  | -                                                                  | 2                 |
| Slovenya                      | 1                                                  | -                                                                  | 1                 |
| Diğer                         | 1.647.840                                          | -                                                                  | 1.647.840         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>22.093.756</b>                                  | <b>130.382</b>                                                     | <b>22.224.138</b> |

**Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:****31 Aralık 2019**

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****İçsel kredi derecelendirme sistemi**

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

Derecelendirme modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

| <b>Borçlunun Finansal Durumu</b>                           | <b>Derece</b> | <b>Cari Dönem</b>           | <b>Önceki Dönem</b>         |
|------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                            |               | <b>Toplam İçindeki Payı</b> | <b>Toplam İçindeki Payı</b> |
| Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip                 | 1             | %0                          | %0                          |
| Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip                       | 2             | %46                         | %43                         |
| Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında | 3             | %36                         | %35                         |
| Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında    | 4             | %2                          | %0                          |
| Borçlu temerrüt etmiş                                      | 5             | %10                         | %14                         |
| Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş                | 6             | %5                          | %8                          |

**Teminat Dağılımı (\*)**

| <b>31 Aralık 2020</b> | <b>Kurumsal ve Ticari</b> | <b>KOBİ</b>      | <b>Bireysel</b> | <b>Toplam</b>     |
|-----------------------|---------------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| Mevduat               | 680.408                   | 54.827           | 11.356          | 746.591           |
| İpotek                | 7.962.973                 | 2.079.374        | 218.548         | 10.260.895        |
| Alacağın Temliki      | 14.812.365                | 753.313          | -               | 15.565.678        |
| Çek                   | 954.829                   | 102.530          | -               | 1.057.359         |
| Taahhüt Rehni         | 732.235                   | 138.940          | 2.058           | 873.233           |
| <b>TOPLAM</b>         | <b>25.142.810</b>         | <b>3.128.984</b> | <b>231.962</b>  | <b>28.503.756</b> |

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

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para değerlendirme kurları):

|                | 25 Aralık 2020 | 28 Aralık 2020 | 29 Aralık 2020 | 30 Aralık 2020 | 31 Aralık 2020 |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>USD</b>     | 7,5620         | 7,4478         | 7,3507         | 7,3636         | 7,4212         |
| <b>CHF</b>     | 8,4937         | 8,3743         | 8,3002         | 8,3366         | 8,4323         |
| <b>GBP</b>     | 10,2781        | 10,0633        | 9,9244         | 10,0140        | 10,1276        |
| <b>100 JPY</b> | 0,0729         | 0,0719         | 0,0709         | 0,0715         | 0,0720         |
| <b>EURO</b>    | 9,2178         | 9,0967         | 9,0052         | 9,0483         | 9,1141         |

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

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

|                | Aylık Ortalama<br>Döviz Alış Kuru |
|----------------|-----------------------------------|
| <b>USD</b>     | 7,7013                            |
| <b>CHF</b>     | 8,6658                            |
| <b>GBP</b>     | 10,3526                           |
| <b>100 JPY</b> | 0,0742                            |
| <b>EURO</b>    | 9,3736                            |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| 31 Aralık 2020                                                                                                 | EURO               | USD                | DİĞER YP           | TOPLAM             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                               |                    |                    |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 1.963.755          | 2.460.824          | 172.742            | 4.597.321          |
| Bankalar                                                                                                       | 88.152             | 808.672            | 178.179            | 1.075.003          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                                                        | 1.116              | 29.931             | -                  | 31.047             |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                                                  | 347.107            | 2.144.471          | -                  | 2.491.578          |
| Krediler (*)                                                                                                   | 5.387.015          | 4.035.706          | -                  | 9.422.721          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                               | -                  | -                  | -                  | -                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                                  | 362.788            | 499.740            | -                  | 862.528            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                                | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                                          | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer Varlıklar                                                                                                | 64.810             | 1.724.250          | 4                  | 1.789.064          |
| <b>Toplam Varlıklar (**)</b>                                                                                   | <b>8.214.743</b>   | <b>11.703.594</b>  | <b>350.925</b>     | <b>20.269.262</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                           |                    |                    |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                              | -                  | 641.569            | -                  | 641.569            |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                                           | 4.680.387          | 10.545.501         | 1.857.123          | 17.083.011         |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                                    | -                  | 677.925            | -                  | 677.925            |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)                                                                 | 888.561            | 2.626.647          | -                  | 3.515.208          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                   | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Muhtelif Borçlar                                                                                               | 150.707            | 86.799             | 128                | 237.634            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                            | 1.997              | 108.521            | -                  | 110.518            |
| <b>Toplam Yükümlülükler (**)</b>                                                                               | <b>5.721.652</b>   | <b>14.686.962</b>  | <b>1.857.251</b>   | <b>22.265.865</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                   | <b>2.493.091</b>   | <b>(2.983.368)</b> | <b>(1.506.326)</b> | <b>(1.996.603)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                               | <b>(2.322.666)</b> | <b>3.587.527</b>   | <b>1.470.316</b>   | <b>2.735.177</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                            | 4.154.328          | 28.056.560         | 3.764.585          | 35.975.473         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                              | 6.476.994          | 24.469.033         | 2.294.269          | 33.240.296         |
| Gayrinakdi Krediler (****)                                                                                     | 1.581.902          | 1.559.890          | 4.743              | 3.146.535          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                            |                    |                    |                    |                    |
| Toplam Varlıklar                                                                                               | 7.442.585          | 10.528.561         | 353.371            | 18.324.517         |
| Toplam Yükümlülükler                                                                                           | 7.443.010          | 10.848.778         | 413.473            | 18.705.261         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                   | <b>(425)</b>       | <b>(320.217)</b>   | <b>(60.102)</b>    | <b>(380.744)</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                               | <b>(21.302)</b>    | <b>972.464</b>     | <b>65.240</b>      | <b>1.016.402</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak                                                                               | 8.987.087          | 24.626.474         | 965.623            | 34.579.184         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                              | 9.008.389          | 23.654.010         | 900.383            | 33.562.782         |
| Gayrinakdi Krediler (****)                                                                                     | 1.432.760          | 1.478.585          | 4.584              | 2.915.929          |

(\*) Krediler 79.143 TL tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

(\*\*) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.

(\*\*\*) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Kur riskine duyarlılık**

Banka temelde EURO ve ABD Doları cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski aktif ve finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.

Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 31 Aralık 2020 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalan net pozisyonları sunulmaktadır:

| <b>31 Aralık 2020</b>                               | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>DİĞER YP</b> | <b>TOPLAM</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------|------------|-----------------|---------------|
| Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu | (25.153)    | (86.450)   | 58.714          | (52.889)      |
| <b>31 Aralık 2019</b>                               | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>DİĞER YP</b> | <b>TOPLAM</b> |
| Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu | (28.972)    | 36.019     | (12.266)        | (5.219)       |

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan türev finansal varlıklar / yükümlülükler, menkul değerler değerlendirme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermekte olup, içsel hesaplamada opsiyonlar delta eşdeğerleri ile dikkate alınmaktadır.

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 56.937 TL ve (62) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2019: 942 TL ve (8.077) TL eşdeğeridir).

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran döviz kurlarında beklenebilecek olası değişimi ifade eder. Pozitif/negatif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

|            | <b>Döviz kurundaki % değişim</b> | <b>Kar / zarar üzerindeki etki (*)</b> |                       | <b>Özkaynak üzerindeki etki (*)</b> |                       |
|------------|----------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
|            |                                  | <b>31 Aralık 2020</b>                  | <b>31 Aralık 2019</b> | <b>31 Aralık 2020</b>               | <b>31 Aralık 2019</b> |
| ABD Doları | %10                              | (8.645)                                | 3.602                 | (8.645)                             | 3.602                 |
| ABD Doları | %(10)                            | 8.645                                  | (3.602)               | 8.645                               | (3.602)               |
| EURO       | %10                              | (2.515)                                | (2.897)               | (2.515)                             | (2.897)               |
| EURO       | %(10)                            | 2.515                                  | 2.897                 | 2.515                               | 2.897                 |

(\*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmektedir.

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

|                                                                                                                           | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay             | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri   | Faizsiz          | Toplam            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>31 Aralık 2020</b>                                                                                                     |                     |                    |                  |                   |                  |                  |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                          |                     |                    |                  |                   |                  |                  |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar | 364.565             | -                  | -                | -                 | -                | 4.511.530        | 4.876.095         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar                                     | 150.071             | -                  | -                | -                 | -                | 1.075.147        | 1.225.218         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar                                     | 53.677              | 119.250            | 4.402            | 11.470            | 9.414            | -                | 198.213           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                                                             | 310.151             | -                  | -                | -                 | -                | -                | 310.151           |
| Krediler                                                                                                                  | 200.398             | 586.568            | 1.128.397        | 4.320.894         | 839.871          | 5.110            | 7.081.238         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                                             | 2.499.883           | 1.416.022          | 4.614.976        | 6.939.900         | 3.508.700        | 2.280.483        | 21.259.964        |
| Diğer Varlıklar (*)                                                                                                       | -                   | 37.651             | 229.426          | 573.661           | 218.125          | -                | 1.058.863         |
|                                                                                                                           | 150.868             | 314.173            | 164.663          | 308.979           | 1.310.797        | 1.776.607        | 4.026.087         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                                   | <b>3.729.613</b>    | <b>2.473.664</b>   | <b>6.141.864</b> | <b>12.154.904</b> | <b>5.886.907</b> | <b>9.648.877</b> | <b>40.035.829</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                                      |                     |                    |                  |                   |                  |                  |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                         | 183.514             | -                  | -                | -                 | -                | 641.592          | 825.106           |
| Müşteri Mevduatı                                                                                                          | 15.046.780          | 4.817.967          | 998.429          | 4.902             | -                | 3.946.010        | 24.814.088        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                                 | 3.545.993           | -                  | -                | -                 | -                | -                | 3.545.993         |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                          | -                   | -                  | -                | -                 | -                | 539.392          | 539.392           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                                                             | 419.622             | 79.583             | 63.841           | -                 | -                | -                | 563.046           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                                                  | 1.040               | -                  | 347.003          | 743.784           | 315.344          | -                | 1.407.171         |
| Sermaye Benzeri Krediler (**)                                                                                             | -                   | -                  | -                | -                 | 2.109.077        | -                | 2.109.077         |
| Diğer Yükümlülükler (***)                                                                                                 | 221.014             | 150.959            | 198.264          | 304.643           | 1.311.626        | 4.045.450        | 6.231.956         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                               | <b>19.417.963</b>   | <b>5.048.509</b>   | <b>1.607.537</b> | <b>1.053.329</b>  | <b>3.736.047</b> | <b>9.172.444</b> | <b>40.035.829</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                                                 | -                   | -                  | 4.534.327        | 11.101.575        | 2.150.860        | 476.433          | 18.263.195        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                                                 | (15.688.350)        | (2.574.845)        | -                | -                 | -                | -                | (18.263.195)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                                          | 10.826.524          | 1.909.154          | 8.450.212        | 4.342.097         | 16.149.036       | -                | 41.677.023        |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                                          | (10.639.038)        | (1.920.195)        | (8.381.042)      | (4.336.426)       | (16.149.036)     | -                | (41.425.737)      |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                                                    | <b>(15.500.864)</b> | <b>(2.585.886)</b> | <b>4.603.497</b> | <b>11.107.246</b> | <b>2.150.860</b> | <b>476.433</b>   | <b>251.286</b>    |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir. Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(\*\*) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasına katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(\*\*\*) Diğer yükümlülükler satırı; 3.455.830 TL tutarındaki özkaynakları, 67.042 TL vergi borcunu, 172.551 TL karşılıkları, 120.954 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 228.863 TL diğer yükümlülükleri ile 2.186.716 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

|                                                                                                                  | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay             | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri     | Faizsiz            | Toplam            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| <b>31 Aralık 2019</b>                                                                                            |                    |                    |                  |                  |                    |                    |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                 |                    |                    |                  |                  |                    |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 1.529.933          | -                  | -                | -                | -                  | 2.087.781          | 3.617.714         |
| Bankalar                                                                                                         | 1.680.307          | -                  | -                | -                | -                  | 879.104            | 2.559.411         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                                                          | 148                | 616                | -                | 560              | 2.770              | -                  | 4.094             |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                    | 2.060.644          | -                  | -                | -                | -                  | -                  | 2.060.644         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Krediler (*)                                       | 7.771.706          | 2.327.267          | 3.413.796        | 2.273.995        | 751.243            | 12.502             | 1.147.311         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                                    | 8.598              | 270.214            | 381.986          | 1.070.167        | 621.664            | -                  | 2.352.629         |
| Diğer Varlıklar (**)                                                                                             | 136                | 73                 | 179              | 348              | -                  | 1.616.588          | 1.617.324         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                          | <b>13.051.472</b>  | <b>2.598.170</b>   | <b>3.883.762</b> | <b>3.640.835</b> | <b>2.093.932</b>   | <b>7.399.167</b>   | <b>32.667.338</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                             |                    |                    |                  |                  |                    |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                | 15.417             | 36.281             | -                | -                | -                  | 701                | 52.399            |
| Müşteri Mevduatı                                                                                                 | 13.344.388         | 4.054.940          | 1.840.172        | 12.156           | -                  | 2.793.318          | 22.044.974        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                        | 178.604            | -                  | -                | -                | -                  | -                  | 178.604           |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                 | -                  | -                  | -                | -                | -                  | 924.204            | 924.204           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                                                    | 570.504            | 189.496            | -                | -                | -                  | -                  | 760.000           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                                         | -                  | -                  | 184.896          | 261.091          | 1.414.432          | -                  | 1.860.419         |
| Sermaye Benzeri Krediler (**)                                                                                    | -                  | -                  | -                | -                | 1.735.813          | -                  | 1.735.813         |
| Diğer Yükümlülükler (***)                                                                                        | 197                | 103                | 130              | 308              | -                  | 5.110.187          | 5.110.925         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                      | <b>14.109.110</b>  | <b>4.280.820</b>   | <b>2.025.198</b> | <b>273.555</b>   | <b>3.150.245</b>   | <b>8.828.410</b>   | <b>32.667.338</b> |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                                           | <b>(1.080.139)</b> | <b>(1.689.553)</b> | <b>1.886.309</b> | <b>3.405.877</b> | <b>(1.056.312)</b> | <b>(1.429.243)</b> | <b>36.939</b>     |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                                        | -                  | -                  | 1.858.564        | 3.367.280        | -                  | -                  | 5.225.844         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                                        | (1.057.638)        | (1.682.650)        | -                | -                | (1.056.313)        | (1.429.243)        | (5.225.844)       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                                 | 12.367.445         | 4.057.201          | 3.944.478        | 5.847.170        | 12.329.416         | -                  | 38.545.710        |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                                 | (12.389.946)       | (4.064.104)        | (3.916.733)      | (5.808.573)      | (12.329.415)       | -                  | (38.508.771)      |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir. Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(\*\*) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 5 Aralık 2018 tarihinde 17.110 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

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

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

|                                                                                                  | EURO % | USD % | YEN % | TL %  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|-------|-------|
| <b>31 Aralık 2020</b>                                                                            |        |       |       |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |        |       |       |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -      | -     | -     | 10,64 |
| Bankalar                                                                                         | -      | 1,30  | -     | 16,98 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 2,85   | 5,08  | -     | 17,38 |
| Para Piyasasından Alacaklar                                                                      | -      | -     | -     | 17,84 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                    | 4,00   | 3,92  | -     | 16,80 |
| Krediler                                                                                         | 5,14   | 6,92  | -     | 13,71 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                 | 2,82   | 6,52  | -     | 8,99  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |        |       |       |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | -      | -     | -     | 16,77 |
| Müşteri Mevduatı                                                                                 | 1,65   | 2,48  | -     | 14,83 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | -      | 2,84  | -     | 16,98 |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                                         | -      | 7,63  | -     | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | -      | -     | -     | 9,61  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                         | 3,07   | 2,80  | -     | 8,79  |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

## Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

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

## 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<br>(+ / - baz puan)* | Kazançlar / Kayıplar | Kazançlar / Özkaynaklar –<br>Kayıplar / Özkaynaklar |
|-------------------------------------|------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------|
| TRY                                 | 500                                | (344.119)            | % (5,76)                                            |
|                                     | -400                               | 317.035              | %5,30                                               |
| EURO                                | 200                                | (149.073)            | % (2,49)                                            |
|                                     | -200                               | (30.113)             | % (0,50)                                            |
| USD                                 | 200                                | (153.532)            | % (2,57)                                            |
|                                     | -200                               | 47.087               | %0,79                                               |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar için)</b> | -                                  | <b>(646.724)</b>     | <b>% (10,82)</b>                                    |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar için)</b> | -                                  | <b>334.008</b>       | <b>%5,59</b>                                        |

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

Banka yukarıdaki hesaplamaları, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında gerçekleştirmekte olup, anılan yönetmelikte; negatif şoklarda dikkate alınabilecek değerlerin bir taban ile sınırlandırılmış olması sebebiyle EUR şoklarda negatif ve pozitif şok sonucunda aynı yönlü kazanç / kayıp etkileri çıkmış olup, bu etkilerin hariç tutulduğu içsel hesaplamalarda pozitif ve negatif şokların etkileri zıt yönlü çıkmakta, söz konusu etkilerin özkaynağa oranı yukarıda açıklanan verilere yakın seviyelerde ve içsel limitler dahilindedir.

## V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (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 yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir.

2020’nin dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

| Cari Dönem- 31 Aralık 2020             |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) |                  |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|------------------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                              | YP               | TP+YP                                            | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                                    |                  | <b>8.751.462</b>                                 | <b>5.930.843</b> |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            | 11.059.513                                         | 8.157.853        | 8.751.462                                        | 5.930.843        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                    |                  |                                                  |                  |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 16.683.366                                         | 10.394.649       | 1.562.644                                        | 1.039.465        |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 2.113.858                                          | -                | 105.693                                          | -                |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 14.569.508                                         | 10.394.649       | 1.456.951                                        | 1.039.465        |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 7.936.366                                          | 6.263.556        | 3.931.224                                        | 2.826.904        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 637                                                | 16               | 159                                              | 4                |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 7.143.457                                          | 6.112.972        | 3.138.793                                        | 2.676.332        |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 792.272                                            | 150.568          | 792.272                                          | 150.568          |
| 9                                      | Teminatl borçlar                                                                                                           | -                                                  | -                | -                                                | -                |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 8.094.314                                          | 4.802.445        | 2.228.916                                        | 2.095.928        |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 1.533.145                                          | 1.684.132        | 1.533.145                                        | 1.684.133        |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                  | -                | -                                                | -                |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 6.561.169                                          | 3.118.313        | 695.771                                          | 411.795          |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -                                                  | -                | -                                                | -                |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | -                                                  | -                | -                                                | -                |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                    |                  | <b>7.722.784</b>                                 | <b>5.962.297</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                    |                  |                                                  |                  |
| 17                                     | Teminatl alacaklar                                                                                                         | 124.929                                            | -                | -                                                | -                |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 3.355.828                                          | 2.447.939        | 2.570.780                                        | 2.066.230        |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 207.742                                            | 738.292          | 207.742                                          | 738.292          |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>3.688.499</b>                                   | <b>3.186.231</b> | <b>2.778.522</b>                                 | <b>2.804.522</b> |
|                                        |                                                                                                                            |                                                    |                  | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>             |                  |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKVL STOKU</b>                                                                                                   |                                                    |                  | <b>8.751.462</b>                                 | <b>5.930.843</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                    |                  | <b>4.944.262</b>                                 | <b>3.157.775</b> |
| 23                                     | <b>LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                    |                  | <b>179,06</b>                                    | <b>194,03</b>    |

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2019'un son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

| Önceki Dönem- 31 Aralık 2019           |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) |                  |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|------------------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                              | YP               | TP+YP                                            | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                                    |                  | <b>6.823.367</b>                                 | <b>3.795.111</b> |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            | 8.453.437                                          | 5.396.470        | 6.823.367                                        | 3.795.111        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                    |                  |                                                  |                  |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 15.118.805                                         | 9.400.569        | 1.404.221                                        | 940.057          |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 2.153.193                                          | -                | 107.660                                          | -                |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 12.965.612                                         | 9.400.569        | 1.296.561                                        | 940.057          |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 5.062.816                                          | 3.240.397        | 2.577.796                                        | 1.430.008        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 1.510                                              | 49               | 378                                              | 13               |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 4.165.581                                          | 3.035.627        | 1.681.693                                        | 1.225.274        |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 895.725                                            | 204.721          | 895.725                                          | 204.721          |
| 9                                      | Teminatl borçlar                                                                                                           | 15.118.805                                         | 9.400.569        | 1.404.221                                        | 940.057          |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 5.148.435                                          | 3.940.794        | 915.421                                          | 1.317.684        |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 424.900                                            | 965.317          | 424.900                                          | 965.317          |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                  | -                | -                                                | -                |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 4.723.535                                          | 2.975.477        | 490.521                                          | 352.367          |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -                                                  | -                | -                                                | -                |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | -                                                  | -                | -                                                | -                |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                    |                  | <b>4.897.438</b>                                 | <b>3.687.749</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                    |                  |                                                  |                  |
| 17                                     | Teminatl alacaklar                                                                                                         | 1.697.821                                          | -                | -                                                | -                |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 3.683.060                                          | 2.341.648        | 2.953.275                                        | 2.060.811        |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 203.325                                            | 1.181.376        | 203.326                                          | 1.181.376        |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>5.584.206</b>                                   | <b>3.523.024</b> | <b>3.156.601</b>                                 | <b>3.242.187</b> |
|                                        |                                                                                                                            |                                                    |                  | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>             |                  |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKVL STOKU</b>                                                                                                   |                                                    |                  | <b>6.823.367</b>                                 | <b>3.795.111</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                    |                  | <b>1.744.639</b>                                 | <b>941.438</b>   |
| 23                                     | <b>LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                    |                  | <b>404,69</b>                                    | <b>406,93</b>    |

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

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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

|                   | Cari Dönem-31.12.2020 |                      | Önceki Dönem-31.12.2019 |                      |
|-------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
|                   | TP+YP                 | YP                   | TP+YP                   | YP                   |
| En Düşük Haftası  | 145,68<br>01.01.2021  | 140,19<br>06.11.2020 | 289,24<br>25.10.2019    | 295,28<br>08.11.2019 |
| En Yüksek Haftası | 225,51<br>20.11.2020  | 294,45<br>27.11.2020 | 574,28<br>06.12.2019    | 506,73<br>03.01.2020 |
| Ortalama          | 179,06                | 194,03               | 404,69                  | 406,93               |

## Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| 31Aralık 2020                                                                                                           | Vadesiz            | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay             | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri   | Dağıtılamayan (*) | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                        |                    |                     |                    |                  |                   |                  |                   |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar | 2.116.652          | 2.759.443           | -                  | -                | -                 | -                | -                 | 4.876.095         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                                                                 | 1.075.147          | 150.071             | -                  | -                | -                 | -                | -                 | 1.225.218         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                           | -                  | 53.677              | 119.250            | 4.402            | 11.470            | 9.414            | -                 | 198.213           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                                           | -                  | 310.151             | -                  | -                | -                 | -                | -                 | 310.151           |
| Krediler                                                                                                                | 5.110              | 17.649              | 586.568            | 1.128.398        | 4.503.642         | 839.871          | -                 | 7.081.238         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                                           | -                  | 2.400.551           | 1.423.991          | 4.657.073        | 6.989.040         | 3.508.826        | 2.280.483         | 21.259.964        |
| Diğer Varlıklar (**)                                                                                                    | -                  | -                   | 37.651             | 229.426          | 573.661           | 218.125          | -                 | 1.058.863         |
|                                                                                                                         | -                  | 150.868             | 314.173            | 164.663          | 308.979           | 1.310.797        | 1.776.607         | 4.026.087         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                                 | <b>3.196.909</b>   | <b>5.842.410</b>    | <b>2.481.633</b>   | <b>6.183.962</b> | <b>12.386.792</b> | <b>5.887.033</b> | <b>4.057.090</b>  | <b>40.035.829</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                                    |                    |                     |                    |                  |                   |                  |                   |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                       | 641.592            | 183.514             | -                  | -                | -                 | -                | -                 | 825.106           |
| Müşteri Mevduatı                                                                                                        | 3.946.010          | 15.046.782          | 4.817.965          | 998.429          | 4.902             | -                | -                 | 24.814.088        |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                                             | -                  | 3.545.993           | -                  | -                | -                 | -                | -                 | 3.545.993         |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                        | -                  | -                   | -                  | -                | -                 | -                | 539.392           | 539.392           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                            | -                  | 419.622             | 79.583             | 63.841           | -                 | -                | -                 | 563.046           |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                                     | -                  | 80.361              | -                  | 344.448          | 929.995           | 52.367           | -                 | 1.407.171         |
| Sermaye Benzeri Krediler (***)                                                                                          | -                  | -                   | -                  | -                | -                 | 2.109.077        | -                 | 2.109.077         |
| Diğer Yükümlülükler (****)                                                                                              | -                  | 221.014             | 150.959            | 198.264          | 304.643           | 1.311.626        | 4.045.450         | 6.231.956         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                             | <b>4.587.602</b>   | <b>19.497.286</b>   | <b>5.048.507</b>   | <b>1.604.982</b> | <b>1.239.540</b>  | <b>3.473.070</b> | <b>4.584.842</b>  | <b>40.035.829</b> |
| <b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>                                                                                       | <b>(1.390.693)</b> | <b>(13.654.876)</b> | <b>(2.566.874)</b> | <b>4.578.980</b> | <b>11.147.252</b> | <b>2.413.963</b> | <b>(527.752)</b>  | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                                       | <b>-</b>           | <b>187.486</b>      | <b>(11.041)</b>    | <b>69.170</b>    | <b>5.671</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>251.286</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                                     | -                  | 10.826.524          | 1.909.154          | 8.450.212        | 4.342.097         | 16.149.036       | -                 | 41.677.023        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                                       | -                  | (10.639.038)        | (1.920.195)        | (8.381.042)      | (4.336.426)       | (16.149.036)     | -                 | (41.425.737)      |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                                              | <b>803.035</b>     | <b>576.598</b>      | <b>988.593</b>     | <b>3.017.380</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>5.385.606</b>  |
| <b>Önceki dönem</b>                                                                                                     |                    |                     |                    |                  |                   |                  |                   |                   |
| Toplam varlıklar                                                                                                        | 1.121.043          | 10.230.771          | 1.139.629          | 2.877.038        | 6.762.867         | 6.104.275        | 4.431.715         | 32.667.338        |
| Toplam yükümlülükler                                                                                                    | 3.718.223          | 14.108.996          | 4.282.878          | 2.075.821        | 947.701           | 2.424.202        | 5.109.517         | 32.667.338        |
| <b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>                                                                                       | <b>(2.597.180)</b> | <b>(3.878.225)</b>  | <b>(3.143.249)</b> | <b>801.217</b>   | <b>5.815.166</b>  | <b>3.680.073</b> | <b>(677.802)</b>  | <b>-</b>          |

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

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

(\*\*\*) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(\*\*\*\*) Diğer yükümlülükler satırı; 3.455.830 TL tutarındaki özkaynakları, 67.042 TL vergi borcunu, 172.551 TL karşılıkları, 120.954 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 228.863 TL diğer yükümlülükleri ile 2.186.716 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi (\*):

|                                     | Vadesiz          | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıldan Fazla   | Düzeltilmeler | Toplam            |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>31 Aralık 2020</b>               |                  |                   |                  |                  |                  |                  |               |                   |
| Bankalar Mevduatı                   | 641.592          | 183.900           | -                | -                | -                | -                | -             | 825.492           |
| Müşteri Mevduatı                    | 3.946.010        | 15.340.963        | 4.867.275        | 1.043.445        | 5.765            | -                | -             | 25.203.458        |
| Sermaye benzeri krediler            | -                | -                 | -                | -                | -                | 3.626.470        | -             | 3.626.470         |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | -                | 1.084             | -                | 15.935           | 1.212.969        | 399.320          | -             | 1.629.308         |
| İhraç Edilen Menkuller              | -                | 443.091           | 83.944           | 70.201           | -                | -                | -             | 597.236           |
| <b>Toplam</b>                       | <b>4.587.602</b> | <b>15.969.038</b> | <b>4.951.219</b> | <b>1.129.581</b> | <b>1.218.734</b> | <b>4.025.790</b> | <b>-</b>      | <b>31.881.964</b> |

(\*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

|                                     | Vadesiz          | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl        | 5 Yıldan Fazla   | Düzeltilmeler | Toplam            |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>31 Aralık 2019</b>               |                  |                   |                  |                  |                |                  |               |                   |
| Bankalar Mevduatı                   | 701              | 15.515            | 92.622           | -                | -              | -                | -             | 108.838           |
| Müşteri Mevduatı                    | 2.793.318        | 13.382.559        | 4.111.786        | 1.923.051        | 12.688         | -                | -             | 22.223.402        |
| Sermaye benzeri krediler            | -                | -                 | -                | -                | -              | 2.984.327        | -             | 2.984.327         |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | -                | 246.450           | 1.157.990        | 2.218            | 892.929        | -                | -             | 2.299.587         |
| İhraç Edilen Menkuller              | -                | 573.520           | 191.826          | -                | -              | -                | -             | 765.346           |
| <b>Toplam</b>                       | <b>2.794.019</b> | <b>14.218.044</b> | <b>5.554.224</b> | <b>1.925.269</b> | <b>905.617</b> | <b>2.984.327</b> | <b>-</b>      | <b>28.381.500</b> |

(\*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

|                                | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay           | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl          | 5 Yıldan Fazla    | Toplam            |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31 Aralık 2020</b>          |                   |                  |                   |                  |                   |                   |
| Brüt ödenen:                   |                   |                  |                   |                  |                   |                   |
| Vadeli döviz kuru sözleşmesi   | 1.928.871         | 1.231.735        | 702.258           | -                | -                 | 3.862.864         |
| Döviz swap sözleşmesi          | 20.649.602        | 2.469.702        | 1.056.818         | 1.681.873        | -                 | 25.857.995        |
| Faiz Oranı Swap Sözleşmesi     | -                 | 1.230.286        | 8.190.937         | 6.840.144        | 30.665.123        | 46.926.490        |
| Para Alım ve Satım Opsiyonları | 3.867.866         | 1.637.192        | 1.219.905         | -                | -                 | 6.724.963         |
| Faiz Alım ve Satım Opsiyonları | -                 | -                | 338.784           | -                | 14.842.496        | 15.181.280        |
| <b>Toplam</b>                  | <b>26.446.339</b> | <b>6.568.915</b> | <b>11.508.702</b> | <b>8.522.017</b> | <b>45.507.619</b> | <b>98.553.592</b> |

|                                | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl           | 5 Yıldan Fazla    | Toplam            |
|--------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31 Aralık 2019</b>          |                   |                  |                  |                   |                   |                   |
| Brüt ödenen:                   |                   |                  |                  |                   |                   |                   |
| Vadeli döviz kuru sözleşmesi   | 3.215.755         | 1.253.419        | 846.397          | 9.667             | -                 | 5.325.238         |
| Döviz swap sözleşmesi          | 17.808.497        | 4.658.221        | 3.598.757        | 3.192.662         | -                 | 29.258.137        |
| Faiz Oranı Swap Sözleşmesi     | 200.000           | 1.727.319        | 2.827.260        | 8.044.606         | 24.658.831        | 37.458.016        |
| Para Alım ve Satım Opsiyonları | 3.533.140         | 482.346          | 588.796          | -                 | -                 | 4.604.282         |
| Faiz Alım ve Satım Opsiyonları | -                 | -                | -                | 408.808           | -                 | 408.808           |
| <b>Toplam</b>                  | <b>24.757.392</b> | <b>8.121.305</b> | <b>7.861.210</b> | <b>11.655.743</b> | <b>24.658.831</b> | <b>77.054.481</b> |

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar****Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:**

“Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka’nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,62 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %8,70). Banka’nın kaldıraç oranı rasyosu %8,70’den %6,62’ye düşmüştür. Bu değişimin sebebi bilanço içi ve dışı varlıkların risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

**Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:**

|                                                                                                                       | <b>Cari Dönem</b><br><b>31 Aralık 2020 (*)</b> | <b>Önceki Dönem</b><br><b>31 Aralık 2019 (*)</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                          |                                                |                                                  |
| 1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                          | 40.748.946                                     | 31.651.078                                       |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                | (122.761)                                      | (109.718)                                        |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2’nci satırların toplamı)                                  | 40.626.185                                     | 31.541.360                                       |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                     |                                                |                                                  |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                     | 3.867.566                                      | 683.002                                          |
| 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)            | 3.867.566                                      | 683.002                                          |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemleri</b>                                                          |                                                |                                                  |
| 7 Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)                            | -                                              | -                                                |
| 8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı                                                                    | -                                              | -                                                |
| 9 Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8’inci satırların toplamı) | -                                              | -                                                |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                          |                                                |                                                  |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı                                                                             | 13.405.754                                     | 11.626.181                                       |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)                                          | (3.990.858)                                    | (2.818.558)                                      |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11’inci satırların toplamı)                               | 9.414.896                                      | 8.807.623                                        |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                         |                                                |                                                  |
| 13 Ana sermaye                                                                                                        | 3.567.912                                      | 3.566.665                                        |
| 14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12’nci satırların toplamı)                                                            | 53.908.647                                     | 41.031.985                                       |
| <b>Kaldıraç Oranı</b>                                                                                                 |                                                |                                                  |
| 15 Kaldıraç Oranı                                                                                                     | 6,62                                           | 8,70                                             |

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

|                                                                               | 31 Aralık 2020    |                     | 31 Aralık 2019    |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|                                                                               | Defter Değeri     | Gerçeğe Uygun Değer | Defter Değeri     | Gerçeğe Uygun Değer |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                     | <b>30.935.434</b> | <b>30.496.860</b>   | <b>27.428.206</b> | <b>26.663.393</b>   |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | 310.151           | 310.151             | 2.060.644         | 2.060.644           |
| Bankalar                                                                      | 1.225.218         | 1.225.218           | 2.559.411         | 2.559.411           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7.081.238         | 7.081.238           | 1.147.311         | 1.147.311           |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV Krediler                                 | 1.058.863         | 1.086.816           | 2.352.629         | 1.942.647           |
|                                                                               | 21.259.964        | 20.793.437          | 19.308.211        | 18.953.380          |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                 | <b>34.032.736</b> | <b>33.347.722</b>   | <b>25.909.553</b> | <b>25.521.091</b>   |
| Bankalar Mevduatı                                                             | 825.106           | 825.106             | 52.399            | 52.399              |
| Diğer Mevduat                                                                 | 24.814.088        | 24.817.284          | 22.044.974        | 22.046.041          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                      | 4.953.164         | 4.988.007           | 178.604           | 178.533             |
| Sermaye benzeri krediler                                                      | 2.109.077         | 1.390.690           | 1.735.813         | 1.345.492           |
| İhraç Edilen Bonolar                                                          | 563.046           | 558.380             | 760.000           | 760.863             |
| Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar                                   | 768.255           | 768.255             | 1.137.763         | 1.137.763           |

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

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye)
- c) 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 2020                                                                                      | Seviye 1         | Seviye 2         | Seviye 3(*)  | Toplam           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                                           | <b>7.263.540</b> | <b>2.260.281</b> | <b>5.110</b> | <b>9.528.931</b> |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV                                                  | 187.412          | 10.801           | -            | 198.213          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | 7.076.128        | -                | 5.110        | 7.081.238        |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K: Zarara Yansıtılan Kısımları                 | -                | 2.249.480        | -            | 2.249.480        |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımları     | -                | -                | -            | -                |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                                       | <b>-</b>         | <b>2.186.716</b> | <b>-</b>     | <b>2.186.716</b> |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımları            | -                | 2.186.716        | -            | 2.186.716        |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımları | -                | -                | -            | -                |
| 31 Aralık 2019                                                                                      | Seviye 1         | Seviye 2         | Seviye 3     | Toplam           |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                                           | <b>1.146.351</b> | <b>1.389.493</b> | <b>5.054</b> | <b>2.540.898</b> |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                                       | <b>-</b>         | <b>1.260.910</b> | <b>-</b>     | <b>1.192.620</b> |

(\*) Banka'nın 5.110 TL tutarında seviye 3 finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 5.054 TL). Cari dönemde bu varlıklardan oluşan kur artışı 56 TL'dir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

##### a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

|                                                                                                                   | Risk Ağırlıklı Tutarlar      |                                | Asgari Sermaye               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                   | Cari Dönem<br>31 Aralık 2020 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 | Cari Dönem<br>31 Aralık 2020 |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                     | 23.671.953                   | 21.491.464                     | 1.893.756                    |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 23.671.953                   | 21.491.464                     | 1.893.756                    |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                            | -                              | -                            |
| 4 Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 2.727.696                    | 509.074                        | 218.216                      |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 2.727.696                    | 509.074                        | 218.216                      |
| 6 İçsel model yönetimi                                                                                            | -                            | -                              | -                            |
| 7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -                            | -                              | -                            |
| 8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi                                                                        | -                            | -                              | -                            |
| 9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi                                                                      | -                            | -                              | -                            |
| 10 KYK'ya yapılan yatırımlar- %1250 risk ağırlığı yöntemi                                                         | -                            | -                              | -                            |
| 11 Takas riski                                                                                                    | -                            | -                              | -                            |
| 12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                   | -                            | -                              | -                            |
| 13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                           | -                            | -                              | -                            |
| 14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı                                                                       | -                            | -                              | -                            |
| 15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı                                                 | -                            | -                              | -                            |
| 16 Piyasa riski                                                                                                   | 1.109.800                    | 869.103                        | 88.784                       |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 1.109.800                    | 869.103                        | 88.784                       |
| 18 İçsel model yaklaşımları                                                                                       | -                            | -                              | -                            |
| 19 Operasyonel risk                                                                                               | 2.643.863                    | 2.706.013                      | 211.509                      |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı                                                                                       | 2.643.863                    | 2.706.013                      | 211.509                      |
| 21 Standart yaklaşım                                                                                              | -                            | -                              | -                            |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                          | -                            | -                              | -                            |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar(%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                            | -                              | -                            |
| 24 En düşük değer ayarlamaları                                                                                    | -                            | -                              | -                            |
| 25 <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                 | <b>30.153.312</b>            | <b>25.575.654</b>              | <b>2.412.265</b>             |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

## b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

| Cari Dönem                                                                                      | Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                                                                    |                    |                                |                                    |                     |                                                              |
| Nakit değerler ve merkez bankası                                                                | 4.876.095                                                          | 4.876.095          | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar                              | 198.213                                                            | -                  | -                              | -                                  | 198.213             | -                                                            |
| Bankalar                                                                                        | 1.225.218                                                          | 1.225.218          | 126.441                        | -                                  | -                   | -                                                            |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                   | 310.151                                                            | -                  | 53                             | -                                  | -                   | -                                                            |
| Beklenen zarar karşılıkları (-)                                                                 | 1.628                                                              | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                   | 7.081.238                                                          | 7.081.238          | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Türev Finansal Varlıklar                                                                        | 2.249.480                                                          | -                  | 1.272.406                      | -                                  | 2.202.707           | -                                                            |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                                            | 1.058.863                                                          | 1.058.863          | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Beklenen zarar karşılıkları (-)                                                                 | 1.864.261                                                          | 926.229            | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Krediler                                                                                        | 21.259.964                                                         | 21.259.964         | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar                                                                | -                                                                  | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Faktoring alacakları                                                                            | -                                                                  | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| İştirakler (net)                                                                                | -                                                                  | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Bağlı ortaklıklar (net)                                                                         | -                                                                  | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)                                      | -                                                                  | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Maddi duran varlıklar (net)                                                                     | 189.036                                                            | 189.036            | -                              | -                                  | -                   | 37.291                                                       |
| Maddi olmayan duran varlıklar(net)                                                              | 97.369                                                             | 97.369             | -                              | -                                  | -                   | 97.369                                                       |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)                                                             | -                                                                  | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Vergi varlığı                                                                                   | 254.791                                                            | 254.791            | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)              | 672.505                                                            | 672.505            | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Diğer Aktifler                                                                                  | 2.428.795                                                          | 2.438.443          | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                         | <b>40.035.829</b>                                                  | <b>38.227.293</b>  | <b>1.398.900</b>               | <b>-</b>                           | <b>2.400.920</b>    | <b>134.660</b>                                               |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                                                                    |                    |                                |                                    |                     |                                                              |
| Mevduat                                                                                         | 25.639.194                                                         | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan kısmı             | 2.186.716                                                          | -                  | -                              | -                                  | 2.065.753           | -                                                            |
| Alınan krediler                                                                                 | 1.407.171                                                          | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Para piyasalarına borçlar                                                                       | 3.545.993                                                          | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                                   | 563.046                                                            | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Fonlar                                                                                          | -                                                                  | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Faktoring borçları                                                                              | -                                                                  | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                                                                  | 120.954                                                            | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | -                                                                  | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Karşılıklar                                                                                     | 172.551                                                            | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Vergi borcu                                                                                     | 67.042                                                             | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)        | -                                                                  | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Sermaye benzeri krediler                                                                        | 2.109.077                                                          | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Diğer yükümlülükler                                                                             | 768.255                                                            | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Özkaynaklar                                                                                     | 3.455.830                                                          | -                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                     | <b>40.035.829</b>                                                  | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>                           | <b>2.065.753</b>    | <b>-</b>                                                     |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

## b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

## b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

| Cari Dönem                                                                               | Toplam            | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları     | 39.901.169        | 38.227.293         | -                                  | 1.398.900                      | 2.400.920           |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | -                 | -                  | -                                  | -                              | 2.065.753           |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar                                        | 39.901.169        | 38.227.293         | -                                  | 1.398.900                      | 335.167             |
| Bilanço dışı tutarlar                                                                    | 11.612.675        | 11.612.675         | -                                  | -                              | 83.588.337          |
| Risk azaltımından kaynaklanan farklar                                                    | -                 | (772.515)          | -                                  | -                              | -                   |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar                                     | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                   | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar                                           | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| <b>Risk tutarları</b>                                                                    | <b>51.513.844</b> | <b>49.067.453</b>  | <b>-</b>                           | <b>1.398.900</b>               | <b>83.923.504</b>   |

| Önceki Dönem                                                                             | Toplam            | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları     | 32.550.982        | 30.007.680         | -                                  | 518.630                        | 1.377.756           |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | -                 | -                  | -                                  | -                              | 1.253.523           |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar                                        | 32.550.982        | 30.007.680         | -                                  | 518.630                        | 124.233             |
| Bilanço dışı tutarlar                                                                    | 7.963.911         | 7.963.911          | -                                  | -                              | 72.251.798          |
| Risk azaltımından kaynaklanan farklar                                                    | -                 | (1.591.274)        | -                                  | -                              | -                   |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar                                     | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                   | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar                                           | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| <b>Risk tutarları</b>                                                                    | <b>40.514.893</b> | <b>36.380.317</b>  | <b>-</b>                           | <b>518.630</b>                 | <b>72.376.031</b>   |

## c. Kredi Riski Açıklamaları

## 1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Kredi Risk Yönetimi Birimi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Aynı şekilde bahsi geçen yönetmelik kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk Raporu kapsamında genel kapsam ve ana içerik olarak müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, TGA ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır. Banka'nın iş modeli ve hedefleri kapsamında belirlenen bütçe kapsamında, ana ortağı ile birlikte Banka'nın risk iştahı ve buradaki limitleri belirlenmektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

## c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Banka, tüm riskleri içerecek ve Banka'nın faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk limitlerini belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Banka'nın limitleri ekonomideki beklentilere ve Banka'nın üstlenmeyi planladığı risk iştahını yansıtacak şekilde ana ortağımızla birlikte belirlenmektedir. Buna bağlı olarak risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Bu limitler Risk Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilir ve Yönetim Kurulu sonuçlar kapsamında bilgilendirilir.

Kredi politikaları kapsamında belirlenen risk iştahına ve limitlerine uygun kredi tahsis süreçleri oluşturulmuştur. Bu kapsamda riskliliği yansıtmaya amacıyla derecelendirme ve karar destek sistemleri kredilerin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır. Yetki seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski, borçlunun yapılan sözleşmenin gereklerine uymayıp yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın hâlihazırdaki ya da gelecekteki getirisinin ya da sermayesinin maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Banka kredi risk yönetimini bir döngü olarak ele almaktadır. Kredi tahsis birimleri, tahsis kararı kapsamında kredi riskinin ilk seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu, belirlemiş olduğu yetki seviyeleri dâhilinde kredi süreci üzerinde kontrol sahibidir. Banka'nın Kredi Risk Yönetimi Bölümü, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Risk Yönetimi kredi riskinin istatistiksel yöntemler kullanmak suretiyle ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmekte ve ikinci seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı bu süreçte üçüncü seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu, risk alma ve iştah düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Komitesi aracılığıyla yönetmektedir. Komite, risk politikalarının belirlenmesi, risklerin ölçülmesi ve izlenmesinden sorumludur.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu ve üst yönetime raporlanmaktadır. Bu rapor kapsamında müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, takip ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır.

## 2. Varlıkların kredi kalitesi:

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

| 31 Aralık 2020           | Temerrüt etmiş   | Temerrüt etmemiş  | Karşılıklar/<br>amortisman ve değer<br>düşüklüğü | Net değer         |
|--------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
| 1 Krediler               | 2.280.483        | 18.979.481        | 1.858.802                                        | 19.401.162        |
| 2 Borçlanma araçları     | -                | 8.134.991         | 5.459                                            | 8.129.532         |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | 24.062           | 9.650.341         | 61.942                                           | 9.612.461         |
| <b>4 Toplam</b>          | <b>2.304.545</b> | <b>36.764.813</b> | <b>1.926.203</b>                                 | <b>37.143.155</b> |

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

| 31 Aralık 2019           | Temerrüt etmiş   | Temerrüt etmemiş  | Karşılıklar/<br>amortisman ve değer<br>düşüklüğü | Net değer         |
|--------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
| 1 Krediler               | 2.803.192        | 16.505.019        | 2.200.746                                        | 17.107.465        |
| 2 Borçlanma araçları     | -                | 3.498.980         | 40.927                                           | 3.458.053         |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | 28.333           | 7.960.632         | 34.736                                           | 7.954.229         |
| <b>4 Toplam</b>          | <b>2.831.525</b> | <b>27.964.631</b> | <b>2.276.409</b>                                 | <b>28.519.747</b> |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

## c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

|                                                                                                      | 31 Aralık 2020   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>      | <b>2.803.192</b> |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                     | 401.009          |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                                   | -                |
| 4 Aktiften silinen tutarlar                                                                          | 611.501          |
| 5 Diğer değişimler                                                                                   | (312.217)        |
| <b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)</b> | <b>2.280.483</b> |

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

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

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

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

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

|                            | 31 Aralık 2020    | 31 Aralık 2019    |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi                    | 18.695.133        | 16.126.149        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri    | 63                | 113               |
| OECD Ülkeleri (*)          | -                 | 136               |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -                 | 2.183             |
| ABD, Kanada                | -                 | -                 |
| Diğer Ülkeler              | 284.285           | 376.438           |
| <b>Toplam</b>              | <b>18.979.481</b> | <b>16.505.019</b> |

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

Sektöre göre kırılım(\*):

|                             | 31 Aralık 2020    | 31 Aralık 2019    |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Tarım</b>                | <b>659.214</b>    | <b>348.856</b>    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 601.152           | 319.045           |
| Ormancılık                  | -                 | -                 |
| Balıkçılık                  | 58.062            | 29.811            |
| <b>Sanayi</b>               | <b>4.882.861</b>  | <b>4.240.314</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 168.584           | 223.911           |
| İmalat Sanayi               | 2.766.857         | 2.249.488         |
| Elektrik Gaz Su             | 1.947.420         | 1.766.915         |
| <b>İnşaat</b>               | <b>4.651.124</b>  | <b>4.666.947</b>  |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>7.568.301</b>  | <b>5.522.139</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1.427.245         | 1.024.724         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 2.329.668         | 1.702.750         |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | 1.011.484         | 820.053           |
| Mali Kuruluşlar             | 943.701           | 52.206            |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 155.477           | 90.995            |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                 | -                 |
| Eğitim Hizmetleri           | 327.611           | 479.440           |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 1.373.115         | 1.351.971         |
| <b>Diğer</b>                | <b>1.217.981</b>  | <b>1.726.763</b>  |
| <b>Toplam</b>               | <b>18.979.481</b> | <b>16.505.019</b> |

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)**

Kalan vadesine göre kırılım:

| <b>31 Aralık 2020</b> | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b> | <b>3-12 Ay</b> | <b>1-5 Yıl</b> | <b>5 Yıl ve Üzeri</b> | <b>Toplam</b> |
|-----------------------|--------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|---------------|
| Krediler              | 2.400.551          | 1.423.991     | 4.657.073      | 6.989.040      | 3.508.826             | 18.979.481    |

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

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

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

| <b>31 Aralık 2020</b>      | <b>Takipteki Krediler</b> | <b>Özel Karşılıklar</b> |
|----------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Yurtiçi                    | 2.280.483                 | 926.468                 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri    | -                         | -                       |
| OECD Ülkeleri (*)          | -                         | -                       |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -                         | -                       |
| ABD, Kanada                | -                         | -                       |
| Diğer Ülkeler              | -                         | -                       |
| <b>Toplam</b>              | <b>2.280.483</b>          | <b>926.468</b>          |

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

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

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

## c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Sektöre göre kırılım (\*):

| 31 Aralık 2020              | Takipteki Krediler | Özel Karşılıklar |
|-----------------------------|--------------------|------------------|
| <b>Tarım</b>                | <b>16.841</b>      | <b>9.616</b>     |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 16.841             | 9.616            |
| Ormancılık                  | -                  | -                |
| Balıkçılık                  | -                  | -                |
| <b>Sanayi</b>               | <b>490.986</b>     | <b>212.252</b>   |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 40.833             | 14.726           |
| İmalat Sanayi               | 345.497            | 105.790          |
| Elektrik Gaz Su             | 104.656            | 91.736           |
| <b>İnşaat</b>               | <b>697.750</b>     | <b>237.583</b>   |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>946.889</b>     | <b>398.371</b>   |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 353.234            | 134.214          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 292.884            | 82.273           |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | 43.407             | 15.489           |
| Mali Kuruluşlar             | 21.258             | 12.449           |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 5.257              | 767              |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                  | -                |
| Eğitim Hizmetleri           | 134.658            | 106.136          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 96.191             | 47.043           |
| <b>Diğer</b>                | <b>128.017</b>     | <b>68.646</b>    |
| <b>Toplam</b>               | <b>2.280.483</b>   | <b>926.468</b>   |

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

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

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)**

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

a. Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

|                                          | 1.aşama      | 2.aşama | 3.aşama | Toplam       |
|------------------------------------------|--------------|---------|---------|--------------|
| <b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2020)</b> | <b>2.095</b> | -       | -       | <b>2.095</b> |
| Dönem içi ilave karşılıklar              | 1.914        | -       | -       | 1.914        |
| Dönem içi çıkanlar (-)                   | (2.381)      | -       | -       | (2.381)      |
| Aktiften silinenler (-)                  | -            | -       | -       | -            |
| 1. aşamaya transfer                      | -            | -       | -       | -            |
| 2. aşamaya transfer                      | -            | -       | -       | -            |
| 3. aşamaya transfer                      | -            | -       | -       | -            |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>               | <b>1.628</b> | -       | -       | <b>1.628</b> |

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

b. İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

|                                          | 1.aşama       | 2.aşama | 3.aşama | Toplam        |
|------------------------------------------|---------------|---------|---------|---------------|
| <b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2020)</b> | <b>40.927</b> | -       | -       | <b>40.927</b> |
| Dönem içi ilave karşılıklar              | 7.372         | -       | -       | 7.372         |
| Dönem içi çıkanlar (-)                   | (42.840)      | -       | -       | (42.840)      |
| Aktiften silinenler (-)                  | -             | -       | -       | -             |
| 1. aşamaya transfer                      | -             | -       | -       | -             |
| 2. aşamaya transfer                      | -             | -       | -       | -             |
| 3. aşamaya transfer                      | -             | -       | -       | -             |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>               | <b>5.459</b>  | -       | -       | <b>5.459</b>  |

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)****a. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

|                                          | <b>1.aşama</b> | <b>2.aşama</b> | <b>3.aşama</b>   | <b>Toplam</b>    |
|------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2020)</b> | <b>81.785</b>  | <b>653.824</b> | <b>1.465.137</b> | <b>2.200.746</b> |
| Dönem içi ilave karşılıklar              | 98.827         | 773.224        | 394.033          | 1.266.084        |
| Dönem içi çıkanlar (-)                   | (102.305)      | (332.277)      | (461.140)        | (895.722)        |
| Satılan                                  | -              | (100.805)      | -                | (100.805)        |
| Aktiften silinenler (-)                  | -              | -              | (611.501)        | (611.501)        |
| 1. aşamaya transfer                      | 30.896         | (30.896)       | -                | -                |
| 2. aşamaya transfer                      | (16.413)       | 16.413         | -                | -                |
| 3. aşamaya transfer                      | (17)           | (139.922)      | 139.939          | -                |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>               | <b>92.773</b>  | <b>839.561</b> | <b>926.468</b>   | <b>1.858.802</b> |

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

**b. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

|                                          | <b>1.aşama</b> | <b>2.aşama</b> | <b>3.aşama</b> | <b>Toplam</b> |
|------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| <b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2020)</b> | <b>17.640</b>  | <b>7.297</b>   | <b>9.799</b>   | <b>34.736</b> |
| Dönem içi ilave karşılıklar              | 49.494         | 21.417         | 1.240          | 72.151        |
| Dönem içi çıkanlar (-)                   | (29.090)       | (14.382)       | (1.473)        | (44.945)      |
| Satılan                                  | -              | -              | -              | -             |
| Aktiften silinenler (-)                  | -              | -              | -              | -             |
| 1. aşamaya transfer                      | 2.394          | (2.394)        | -              | -             |
| 2. aşamaya transfer                      | (2.584)        | 2.584          | -              | -             |
| 3. aşamaya transfer                      | (3)            | (319)          | 322            | -             |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>               | <b>37.851</b>  | <b>14.203</b>  | <b>9.888</b>   | <b>61.942</b> |

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)****6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:**

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmi Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır. Bu kapsamda, ipotekler bir alacak sınıfı olarak belirlediği için dışarıda bırakıldığında kredi risk azaltımında kullanılan teminatlar, nakit blokajlarından oluşmaktadır.

Banka tarafından yaptırılan tüm ekspertiz raporları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, ayrıca SPK lisanslı değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminat amaçlı yapılan değerleme raporlarında şubeden gelen ekspertiz talepleri Ekspertiz ve İpotek birimince değerlendirilmekte, anlaşmalı olduğu değerleme kuruluşlarına bankanın ekspertiz sistemi üzerinden yönlendirilmektedir. Değerleme kuruluşları ekspertiz faaliyetini tamamladıktan sonra bankanın ekspertiz sistemini kullanarak ekspertiz raporunu iletmektedir. Ekspertiz firmasından gönderilen rapor bankanın Ekspertiz ve İpotek birimi tarafından değerlendirilerek şubelere sistem üzerinden ulaştırılmaktadır. Teminat alımında risk görülen unsurlar var ise bunlar değerleme raporunun içerisinde belirtilmektedir.

Teminat alımına karar verilmesinden sonra ipotek işlemleri anlaşmalı olunan hukuk firmaları tarafından yapılmaktadır. İpotek talebi şubeden ipotek birimize bankanın ipotek sistemi üzerinden gönderilmektedir. İpotek birimi anlaşmalı hukuk firmalarına talebi kontrol ederek yönlendirmektedir. İpotek işlemi tamamlandıktan sonra oluşan resmi senetler ve ipotek alındı belgesi şubelere gene sistem üzerinden iletilmektedir.

İpotek fek aşamasında ise; şube tarafından gönderilen fek talepleri sistem üzerinden gerekli onaycılarının onayı alındıktan sonra yine ipotek fek sistemi üzerinden elde edilen fek yazısı tapu müdürlüklerine iletilmektedir.

Alınan teminatlar için risk azaltım tekniklerine ilişkin tebliği kapsamında yılda bir kez gözden geçirme raporu hazırlanmaktadır.

|   |                    | Teminatsız<br>alacaklar: TMS<br>uyarınca<br>değerlenmiş<br>tutar | Teminat<br>ile<br>korunan<br>alacaklar | Teminat ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı (**) | Finansal<br>garantiler ile<br>korunan<br>alacaklar | Finansal<br>garantiler ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı | Kredi<br>türevleri ile<br>korunan<br>alacaklar | Kredi türevleri<br>ile korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı |
|---|--------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1 | Krediler (*)       | 17.160.468                                                       | 2.240.694                              | 632.027                                                         | -                                                  | -                                                                         | -                                              | -                                                                  |
| 2 | Borçlanma araçları | 8.129.532                                                        | -                                      | -                                                               | -                                                  | -                                                                         | -                                              | -                                                                  |
| 3 | <b>Toplam</b>      | <b>25.290.000</b>                                                | <b>2.240.694</b>                       | <b>632.027</b>                                                  | -                                                  | -                                                                         | -                                              | -                                                                  |
| 4 | Temerrüde düşmüş   | 2.278.351                                                        | 2.132                                  | 928                                                             | -                                                  | -                                                                         | -                                              | -                                                                  |

(\*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.

(\*\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

**7. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:**

Odea Bank A.Ş. Kredi riskini standart yöntem ile hesaplarken Fitch Ratings tarafından sağlanan dışsal derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında risk ağırlıkları, Fitch Ratings tarafından sağlanan ve BDDK'nın bahsi geçen KDK için belirlemiş olduğu eşleştirme tablosu dikkate alınarak belirlenmektedir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

## c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

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

| Cari Dönem - 31.12.2020 |                                                                                                | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk sınıfları          |                                                                                                | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1                       | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 11.118.890                                                         | 1.002              | 11.361.656                                                          | 500                | -                                                      | %0                             |
| 2                       | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 47.188                                                             | -                  | 47.188                                                              | -                  | 23.594                                                 | %50                            |
| 3                       | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | %0                             |
| 4                       | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 870.611                                                            | -                  | 870.611                                                             | -                  | -                                                      | %0%                            |
| 5                       | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | 9                  | -                                                                   | 2                  | -                                                      | %0                             |
| 6                       | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 5.276.131                                                          | 2.979.432          | 5.276.131                                                           | 440.029            | 2.885.772                                              | %50                            |
| 7                       | Kurumsal alacaklar                                                                             | 14.158.728                                                         | 4.954.372          | 13.324.343                                                          | 3.406.819          | 16.731.162                                             | %100                           |
| 8                       | Perakende alacaklar                                                                            | 395.794                                                            | 510.892            | 356.578                                                             | 49.039             | 304.502                                                | %75                            |
| 9                       | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 42.128                                                             | -                  | 41.968                                                              | -                  | 14.689                                                 | %35                            |
| 10                      | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 3.387.477                                                          | 101.312            | 3.355.017                                                           | 72.058             | 2.532.044                                              | %74                            |
| 11                      | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 921.166                                                            | -                  | 919.994                                                             | -                  | 1.196.775                                              | %130                           |
| 12                      | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 3.639                                                              | -                  | 3.639                                                               | -                  | 2.136                                                  | %59                            |
| 13                      | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | %0                             |
| 14                      | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | %0                             |
| 15                      | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | %0                             |
| 16                      | Diğer alacaklar                                                                                | 1.715.238                                                          | -                  | 1.715.238                                                           | -                  | 1.419.235                                              | %83                            |
| 17                      | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | %0                             |
| 18                      | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>37.936.990</b>                                                  | <b>8.547.019</b>   | <b>37.272.363</b>                                                   | <b>3.968.447</b>   | <b>25.109.909</b>                                      | <b>%61</b>                     |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

## c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

| Önceki Dönem - 31.12.2019 |                                                                                                | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk sınıfları            |                                                                                                | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1                         | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 6.936.733                                                          | 10                 | 6.953.504                                                           | 2                  | 1.444.392                                              | %21                            |
| 2                         | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | %0                             |
| 3                         | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | %0                             |
| 4                         | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 168.014                                                            | -                  | 168.014                                                             | -                  | -                                                      | %0                             |
| 5                         | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | 8                  | -                                                                   | 2                  | -                                                      | %0                             |
| 6                         | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 4.393.666                                                          | 2.046.980          | 4.393.666                                                           | 150.936            | 1.791.027                                              | %39                            |
| 7                         | Kurumsal alacaklar                                                                             | 11.011.630                                                         | 3.693.670          | 9.645.196                                                           | 2.565.795          | 12.210.991                                             | %100                           |
| 8                         | Perakende alacaklar                                                                            | 792.969                                                            | 2.130.179          | 671.161                                                             | 57.806             | 548.274                                                | %75                            |
| 9                         | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 78.294                                                             | -                  | 78.098                                                              | -                  | 27.334                                                 | %35                            |
| 10                        | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 4.743.285                                                          | 93.064             | 4.686.981                                                           | 68.456             | 3.467.810                                              | %73                            |
| 11                        | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 801.222                                                            | -                  | 800.261                                                             | -                  | 952.592                                                | %119                           |
| 12                        | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 14.730                                                             | -                  | 14.730                                                              | -                  | 14.794                                                 | %100                           |
| 13                        | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | %0                             |
| 14                        | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | %0                             |
| 15                        | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | %0                             |
| 16                        | Diğer alacaklar                                                                                | 1.585.767                                                          | -                  | 1.585.767                                                           | -                  | 1.373.925                                              | %87                            |
| 17                        | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | %0                             |
| 18                        | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>30.526.310</b>                                                  | <b>7.963.911</b>   | <b>28.997.378</b>                                                   | <b>2.842.997</b>   | <b>21.831.139</b>                                      | <b>%69</b>                     |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

## c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

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

| Cari Dönem - 31.12.2020                                                                        |                   |          |                  |                  |                |                   |                  |          |                  | Diger (%35- %50(**)) | Toplam risk tutarı(***) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------|------------------|----------------------|-------------------------|
| Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı                                                                  | %0                | %10      | %20              | %50(*)           | %75            | %100              | %150             | %200     |                  |                      |                         |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 11.362.156        | -        | -                | -                | -              | -                 | -                | -        | -                | -                    | 11.362.156              |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | -                 | -        | -                | -                | -              | -                 | -                | -        | -                | 47.188               | 47.188                  |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -                 | -        | -                | -                | -              | -                 | -                | -        | -                | -                    | -                       |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 870.611           | -        | -                | -                | -              | -                 | -                | -        | -                | -                    | 870.611                 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | 2                 | -        | -                | -                | -              | -                 | -                | -        | -                | -                    | 2                       |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | -                 | -        | 3.340.364        | -                | -              | 89.177            | 985.213          | -        | 1.301.406        | -                    | 5.716.160               |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | -                 | -        | -                | -                | -              | 16.731.162        | -                | -        | -                | -                    | 16.731.162              |
| Perakende alacaklar                                                                            | -                 | -        | -                | -                | 404.460        | 1.157             | -                | -        | -                | -                    | 405.617                 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                 | -        | -                | -                | -              | -                 | -                | -        | -                | 41.968               | 41.968                  |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                 | -        | -                | 1.790.062        | -              | 1.637.013         | -                | -        | -                | -                    | 3.427.075               |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -                 | -        | -                | -                | -              | 69.569            | 701.993          | -        | 148.432          | -                    | 919.994                 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -                 | -        | -                | -                | -              | 593               | 21               | -        | 3.025            | -                    | 3.639                   |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                 | -        | -                | -                | -              | -                 | -                | -        | -                | -                    | -                       |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                 | -        | -                | -                | -              | -                 | -                | -        | -                | -                    | -                       |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                 | -        | -                | -                | -              | -                 | -                | -        | -                | -                    | -                       |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                 | -        | -                | -                | -              | -                 | -                | -        | -                | -                    | -                       |
| Diger Alacaklar                                                                                | 296.003           | -        | -                | -                | -              | 1.419.235         | -                | -        | -                | -                    | 1.715.238               |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>12.528.772</b> | <b>-</b> | <b>3.340.364</b> | <b>1.790.062</b> | <b>404.460</b> | <b>19.947.906</b> | <b>1.687.227</b> | <b>-</b> | <b>1.542.019</b> | <b>-</b>             | <b>41.240.810</b>       |

(\*) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar

(\*\*) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar

(\*\*\*) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)**

| Önceki Dönem - 31.12.2019                                                                      |           |     |           |           |         |            |           |      | Diger<br>(%35-<br>%50(**)) | Toplam<br>risk<br>tutarı(***) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----|-----------|-----------|---------|------------|-----------|------|----------------------------|-------------------------------|
| Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı                                                                  | %0        | %10 | %20       | %50(*)    | %75     | %100       | %150      | %200 |                            |                               |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 4.920.290 | -   | -         | -         | -       | -          | 427.784   | -    | 1.605.432                  | 6.953.506                     |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | -         | -   | -         | -         | -       | -          | -         | -    | -                          | -                             |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -         | -   | -         | -         | -       | -          | -         | -    | -                          | -                             |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 168.014   | -   | -         | -         | -       | -          | -         | -    | -                          | 168.014                       |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | 2         | -   | -         | -         | -       | -          | -         | -    | -                          | 2                             |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | -         | -   | 3.069.614 | -         | -       | 32.984     | 423.118   | -    | 1.018.886                  | 4.544.602                     |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | -         | -   | -         | -         | -       | 12.210.991 | -         | -    | -                          | 12.210.991                    |
| Perakende alacaklar                                                                            | -         | -   | -         | -         | 722.774 | 6.193      | -         | -    | -                          | 728.967                       |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -         | -   | -         | -         | -       | -          | -         | -    | 78.098                     | 78.098                        |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -         | -   | -         | 2.575.255 | -       | 2.180.182  | -         | -    | -                          | 4.755.437                     |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -         | -   | -         | -         | -       | 191.338    | 456.792   | -    | 152.131                    | 800.261                       |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -         | -   | -         | -         | -       | 7.191      | 3.835     | -    | 3.704                      | 14.730                        |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -         | -   | -         | -         | -       | -          | -         | -    | -                          | -                             |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -         | -   | -         | -         | -       | -          | -         | -    | -                          | -                             |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -         | -   | -         | -         | -       | -          | -         | -    | -                          | -                             |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | -         | -   | -         | -         | -       | -          | -         | -    | -                          | -                             |
| Diğer Alacaklar                                                                                | 211.842   | -   | -         | -         | -       | 1.373.925  | -         | -    | -                          | 1.585.767                     |
| Toplam                                                                                         | 5.300.148 | -   | 3.069.614 | 2.575.255 | 722.774 | 16.002.804 | 1.311.529 | -    | 2.858.251                  | 31.840.375                    |

(\*) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar

(\*\*) Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar

(\*\*\*) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

d. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, Karşı Taraf Kredi Riski’ni Yönetim Kurulu onaylı Karşı Taraf Kredi ve Takas Riski Yönetimi Politikası çerçevesinde takip etmektedir. Karşı taraf kredi ve takas riski yönetimi politikası, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınacak aksiyonları içermektedir.

Banka içsel olarak, karşı taraf kredi riskinin ölçülmesinde belirlediği her bir aksiyon grubu için farklı aksiyon kuralları uygulamaktadır. Aksiyon grupları Bireysel İşkolu, Bireysel Olmayan İşkolu (Borsa ve Bankalar Hariç) ve Banka ve Borsalar olarak ayrıştırılmıştır.

KKR’nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel ve cari risk tutarları hesaplanmakta / belirlenmektedir. Risk tutarları hesaplanırken içsel netleştirme uygulaması dikkate alınmaktadır.

Borsalarla veya ISDA-CSA anlaşması yapılmış bankalarla, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin olarak anlaşmadaki şartlara uygun olarak günlük teminat yönetimi yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ve takas riski ile ilgili içsel limitler, ilgili birimlerden gelen taleplere istinaden Krediler Birimi tarafından değerlendirilir ve ilgili tutarlara göre Krediler Birimi Yöneticisi, Genel Müdür, Kredi Komitesi ya da Yönetim Kurulu onayına sunulur. Onaylama prosedürü, ilgili birimlerin kredi politikaları içerisinde yer almaktadır.

Banka yasal olarak, karşı taraf kredi riskini ve takas riskini Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’te belirtilen kurallar ve açıklamalar çerçevesinde hesaplamaktadır. Yasal olarak hesaplanan karşı taraf kredi riski ve takas riski, sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

|          |                                                                                                                                                                                                             | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT(*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
|          | <b>Cari Dönem - 31.12.2020</b>                                                                                                                                                                              |                   |                               |          |                                                        |                                          |                         |
| 1        | Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                     | 916.670           | 287.147                       | -        | 1,40                                                   | 1.167.905                                | 1.426.597               |
| 2        | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | -                 | -                             | -        | -                                                      | -                                        | -                       |
| 3        | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | -                 | -                             | -        | -                                                      | -                                        | -                       |
| 4        | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | -                 | -                             | -        | -                                                      | 126.494                                  | 11.359                  |
| 5        | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                    | -                 | -                             | -        | -                                                      | 126.494                                  | 11.359                  |
| <b>6</b> | <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                               | -                 | -                             | -        | -                                                      | -                                        | <b>1.437.956</b>        |

(\*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

|                                  |                                                                                                                                                                                                             | Yenileme<br>malİYeti | Potansiyel<br>kredi riski<br>tutarı | EBPRT(*) | Yasal risk<br>tutarının<br>hesaplanması<br>için kullanılan<br>alfa | Kredi<br>riski<br>azaltımı<br>sonrası<br>risk tutarı | Risk<br>ağırlıklı<br>tutarlar |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Önceki Dönem - 31.12.2019</b> |                                                                                                                                                                                                             |                      |                                     |          |                                                                    |                                                      |                               |
| 1                                | Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                     | 237.102              | 266.385                             | -        | 1,4                                                                | 423.920                                              | 336.473                       |
| 2                                | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | -                    | -                                   | -        | -                                                                  | -                                                    | -                             |
| 3                                | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | -                    | -                                   | -        | -                                                                  | -                                                    | -                             |
| 4                                | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | -                    | -                                   | -        | -                                                                  | 15.145                                               | 3.202                         |
| 5                                | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                    | -                    | -                                   | -        | -                                                                  | 15.145                                               | 3.202                         |
| <b>6</b>                         | <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                               | -                    | -                                   | -        | -                                                                  | -                                                    | <b>339.675</b>                |

(\*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

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

|                                  |                                                                                  | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı<br>teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı<br>tutarlar |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>Cari Dönem - 31.12.2020</b>   |                                                                                  |                                                                    |                            |
|                                  | Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı |                                                                    |                            |
| 1                                | (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                   | -                                                                  | -                          |
| 2                                | (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                     | -                                                                  | -                          |
| 3                                | Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 1.063.561                                                          | 1.289.740                  |
| 4                                | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar                                      | 1.063.561                                                          | 1.289.740                  |
| <b>Önceki Dönem - 31.12.2019</b> |                                                                                  |                                                                    |                            |
|                                  | Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı |                                                                    |                            |
| 1                                | (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                   | -                                                                  | -                          |
| 2                                | (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                     | -                                                                  | -                          |
| 3                                | Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 475.517                                                            | 169.399                    |
| 4                                | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar                                      | 475.517                                                            | 169.399                    |

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:**

| <b>Cari Dönem</b>                                                                                         |               |            |               |                |              |                |                |              | <b>Toplam<br/>kredi riski<br/>(*)</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|---------------|----------------|--------------|----------------|----------------|--------------|---------------------------------------|
| <b>Risk ağırlıkları</b>                                                                                   | <b>%0</b>     | <b>%10</b> | <b>%20</b>    | <b>%50</b>     | <b>%75</b>   | <b>%100</b>    | <b>%150</b>    | <b>Diğer</b> |                                       |
| Risk Sınıfları                                                                                            |               |            |               |                |              |                |                |              |                                       |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                   | 16.561        | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                               | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                   | -             | -          | 56.122        | 190.088        | -            | -              | -              | -            | 106.268                               |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | -             | -          | -             | -              | -            | 129.255        | 800.871        | -            | 1.330.562                             |
| Perakende alacaklar                                                                                       | -             | -          | -             | -              | 1.502        | -              | -              | -            | 1.126                                 |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar                                                       | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                          | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                                         | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                        | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Diğer alacaklar                                                                                           | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| Diğer varlıklar(**)                                                                                       | -             | -          | -             | -              | -            | -              | -              | -            | -                                     |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>16.561</b> | <b>-</b>   | <b>56.122</b> | <b>190.088</b> | <b>1.502</b> | <b>129.255</b> | <b>800.871</b> | <b>-</b>     | <b>1.437.956</b>                      |

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

(\*\*) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                       |           |            |               |                |              |               |             |              | <b>Toplam<br/>kredi riski<br/>(*)</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|---------------|----------------|--------------|---------------|-------------|--------------|---------------------------------------|
| <b>Risk ağırlıkları</b>                                                                                   | <b>%0</b> | <b>%10</b> | <b>%20</b>    | <b>%50</b>     | <b>%75</b>   | <b>%100</b>   | <b>%150</b> | <b>Diğer</b> |                                       |
| Risk Sınıfları                                                                                            |           |            |               |                |              |               |             |              |                                       |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                   | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                               | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                   | -         | -          | 37.179        | 226.634        | -            | -             | -           | -            | 120.753                               |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | -         | -          | -             | -              | -            | 81.760        | -           | -            | 81.760                                |
| Perakende alacaklar                                                                                       | -         | -          | -             | -              | 4.098        | -             | -           | -            | 3.073                                 |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar                                                       | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                          | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                                         | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                        | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Diğer alacaklar                                                                                           | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| Diğer varlıklar(**)                                                                                       | -         | -          | -             | -              | -            | -             | -           | -            | -                                     |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>37.179</b> | <b>226.634</b> | <b>4.098</b> | <b>81.760</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>     | <b>205.586</b>                        |

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

(\*\*) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi Türevleri: Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Merkezi karşı tarafa olan riskler bulunmamaktadır.

**e. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar:**

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Piyasa riski, bilanço içi ve dışı pozisyonların piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalara bağlı olarak değer kaybetme olasılığıdır. Piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalar; faiz oranlarındaki, döviz kurlarındaki, hisse senedi fiyatlarındaki, emtia fiyatlarındaki ve volatilitedeki değişimleri ifade etmektedir. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmekte olup, gerekli görüldüğü durumlarda maruz kalınan finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirilmektedir.

Banka, piyasa riskini alım-satım portföyünün yönetimine ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınması gereken aksiyonları içeren Piyasa Riski Yönetim Politikası doğrultusunda yönetmektedir. Banka'nın hangi ürünlerinin alım-satım portföyünde değerlendirileceği, Yönetim Kurulu onaylı Alım-Satım Portföyü Stratejisi ile belirlenmektedir. Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi ve ilgili birimler tarafından da uygulanmaktadır.

Banka, Alım-Satım portföyüne ait piyasa riskinin ölçülmesi kapsamında belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan yasal ve içsel limitleri takip etmektedir. İçsel limitler altında çeşitli kırılımlarda döviz pozisyonu, faiz oranı ve volatilité limitleri yer almakta olup, risk ve limitlere uygunluk Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nden kaynaklanan yasal sermaye yükümlülüğü, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanmasına ilişkin esasları doğrultusunda standart yöntem kullanılarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nin yönetimi ile ilgili olarak Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), Hazine Birimi, Finans Birimi ve Risk Yönetimi Birimi'nin sorumlulukları belirlenmiş ve Piyasa Riski Yönetim Politikası'nda detaylandırılmıştır.

Piyasa Riski'nin ölçüm ve raporlaması ile ilgili olarak Hazine Ön Ofis sistemi ve Bankacılık Uygulaması kullanılmakta olup, ayrıca bir risk yazılım uygulamasının entegrasyon süreci devam etmektedir.

**Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü**

|                                          | 31 Aralık 2020          | 31 Aralık 2019          |
|------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                          | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
| <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>          |                         |                         |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 866.422                 | 731.565                 |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 21.600                  | -                       |
| 3 Kur riski                              | 76.513                  | 119.963                 |
| 4 Emtia riski                            | 1.690                   | -                       |
| <b>Opsiyonlar</b>                        |                         |                         |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                       | -                       |
| 6 Delta-plus metodu                      | 143.575                 | 17.575                  |
| 7 Senaryo yaklaşımı                      | -                       | -                       |
| 8 Menkul kıymetleştirme                  | -                       | -                       |
| <b>9 Toplam</b>                          | <b>1.109.800</b>        | <b>869.103</b>          |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

## g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

## Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

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

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<br>BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam    |
|-----------------------------------------------|------------|------------|-----------|----------------------------------|----------|-----------|
| Brüt gelir                                    | 1.565.540  | 1.319.634  | 1.345.000 | 1.410.058                        | 15       | 211.509   |
| Operasyonel Riske Esas Tutar<br>(Toplam*12,5) |            |            |           |                                  |          | 2.643.863 |

## XI. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu’nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka’nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kar hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu’nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

| Cari Dönem                                          |                   |                     |                              |                                  |
|-----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------------|
| (1 Ocak - 31 Aralık 2020)                           | Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer ve<br>Dağıtılmayan (*) | Banka’nın<br>Toplam<br>Faaliyeti |
| Net Faiz Gelirleri                                  | 351.671           | 194.375             | 532.644                      | 1.078.690                        |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                     | 85.376            | 28.180              | (36.037)                     | 77.519                           |
| Temettü Gelirleri                                   | -                 | -                   | -                            | -                                |
| Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net<br>Ticari Kar/Zarar | 26.693            | 52.720              | 393.861                      | 473.274                          |
| <b>Faaliyet Geliri</b>                              | <b>463.740</b>    | <b>275.275</b>      | <b>890.468</b>               | <b>1.629.483</b>                 |
| Diğer Faaliyet Giderleri                            | -                 | -                   | (680.251)                    | (680.251)                        |
| Kredi ve Diğer Karşılıklar                          | (323.635)         | 20.781              | (478.452)                    | (781.306)                        |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                             | <b>140.105</b>    | <b>296.056</b>      | <b>(268.235)</b>             | <b>167.926</b>                   |
| <b>Vergi Karşılığı</b>                              | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>(33.717)</b>              | <b>(33.717)</b>                  |
| <b>Dönem Net Karı</b>                               | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>134.209</b>               | <b>134.209</b>                   |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                             | <b>20.043.472</b> | <b>604.905</b>      | <b>19.387.452</b>            | <b>40.035.829</b>                |
| Bölüm Varlıkları                                    | 20.043.472        | 604.905             | 19.387.452                   | 40.035.829                       |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                         | <b>7.018.564</b>  | <b>17.705.171</b>   | <b>15.312.094</b>            | <b>40.035.829</b>                |
| Bölüm Yükümlülükleri                                | 7.018.564         | 17.705.171          | 9.747.187                    | 34.470.922                       |
| Sermaye Benzeri Kredi                               | -                 | -                   | 2.109.077                    | 2.109.077                        |
| Özkaynaklar                                         | -                 | -                   | 3.455.830                    | 3.455.830                        |

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| Önceki Dönem                                     |                   |                     |                           |                            |
|--------------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|----------------------------|
| (1 Ocak – 31 Aralık 2019)                        | Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer ve Dağıtılmayan (*) | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
| Net Faiz Gelirleri                               | 338.191           | 213.716             | 400.170                   | 952.077                    |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                  | 115.710           | 45.580              | (54.329)                  | 106.961                    |
| Temettü Gelirleri                                | -                 | -                   | 13                        | 13                         |
| Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar | 16.472            | 37.097              | 149.019                   | 202.588                    |
| <b>Faaliyet Geliri</b>                           | <b>470.373</b>    | <b>296.393</b>      | <b>494.873</b>            | <b>1.261.639</b>           |
| Diğer Faaliyet Giderleri                         | -                 | -                   | (635.524)                 | (635.524)                  |
| Kredi ve Diğer Karşılıklar                       | (464.048)         | (62.600)            | (9.389)                   | (536.037)                  |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                          | <b>6.325</b>      | <b>233.793</b>      | <b>(150.040)</b>          | <b>90.078</b>              |
| <b>Vergi Karşılığı</b>                           | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>(18.956)</b>           | <b>(18.956)</b>            |
| <b>Dönem Net Karı</b>                            | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>71.122</b>             | <b>71.122</b>              |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                          | <b>17.925.257</b> | <b>946.209</b>      | <b>13.795.872</b>         | <b>32.667.338</b>          |
| Bölüm Varlıkları                                 | 17.925.257        | 946.209             | 13.795.872                | 32.667.338                 |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                      | <b>6.377.645</b>  | <b>15.586.818</b>   | <b>10.702.875</b>         | <b>32.667.338</b>          |
| Bölüm Yükümlülükleri                             | 6.377.645         | 15.586.818          | 5.667.481                 | 27.631.944                 |
| Sermaye Benzeri Kredi                            | -                 | -                   | 1.735.813                 | 1.735.813                  |
| Özkaynaklar                                      | -                 | -                   | 3.299.581                 | 3.299.581                  |

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

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

## FITCH RATINGS (Haziran 2020)

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

## MOODY'S (Ağustos 2020)

|                                         |         |
|-----------------------------------------|---------|
| Görünüm                                 | Negatif |
| Uzun Vadeli YP Mevduat                  | Caa1    |
| Uzun Vadeli TL Mevduat                  | Ba1.tr  |
| Kısa Vadeli YP Mevduat                  | NP      |
| Kısa Vadeli TL Mevduat                  | TR-4    |
| Temel Kredi Değerlendirmesi             | caa1    |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi | caa1    |
| Uzun Vadeli Ulusal Not                  | Ba1.tr  |
| Kısa Vadeli Ulusal Not                  | TR-2    |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

|               | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|               | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kasa/Efektif  | 31.322         | 252.891          | 30.584         | 161.754          |
| TCMB          | 247.452        | 4.344.430        | 160.213        | 3.265.163        |
| Diğer         | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b> | <b>278.774</b> | <b>4.597.321</b> | <b>190.797</b> | <b>3.426.917</b> |

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

|                              | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                              | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Vadesiz Serbest Tutar        | 247.452        | 1.584.987        | 154.643        | 1.443.395        |
| Vadeli Serbest Tutar         | -              | 364.565          | -              | -                |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -              | 2.394.878        | 5.570          | 1.821.768        |
| <b>Toplam</b>                | <b>247.452</b> | <b>4.344.430</b> | <b>160.213</b> | <b>3.265.163</b> |

## c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %22 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

9 Ağustos 2019 tarihinde yürürlüğe giren 2019/15 sayılı Tebliğ ile yürürlüğe giren kredi büyümesine göre farklılaştırılmış zorunlu karşılık oranları uygulaması 11 Aralık 2020 tarihinde yürürlükten kaldırılmıştır. TCMB tarafından, Türk Lirası tutulan Zorunlu Karşılıklar için %12 faiz oranı uygulanmaktadır. TCMB tarafından 19 Eylül 2019'dan itibaren ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir. Banka, TCMB'nin 24 Ocak 2020 tarihli yazısına istinaden, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 12,5 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):**

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

|                   | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                |
|-------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
|                   | TP             | YP               | TP             | YP             |
| Vadeli İşlemler   | 44.149         | 23.452           | 11.845         | 5.668          |
| Swap İşlemleri    | 771.242        | 1.388.381        | 687.335        | 674.774        |
| Futures İşlemleri | -              | -                | -              | -              |
| Opsiyonlar        | 15.376         | 6.880            | 8.410          | 1.461          |
| Diğer             | -              | -                | -              | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>830.767</b> | <b>1.418.713</b> | <b>707.590</b> | <b>681.903</b> |

**3. Bankalara ilişkin bilgiler:**

|                            | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                            | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Bankalar                   |                |                  |                |                  |
| Yurtiçi                    | 150.215        | 37.815           | 550.424        | 770              |
| Yurtdışı                   | -              | 1.037.188        | -              | 2.008.217        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>150.215</b> | <b>1.075.003</b> | <b>550.424</b> | <b>2.008.987</b> |

**Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

|               | Serbest Tutar    |                  | Serbest Olmayan Tutar |                |
|---------------|------------------|------------------|-----------------------|----------------|
|               | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   | 31 Aralık 2020        | 31 Aralık 2019 |
| AB Ülkeleri   | 88.967           | 458.262          | -                     | -              |
| ABD, Kanada   | 813.516          | 832.071          | -                     | -              |
| OECD Ülkeleri | 2.695            | 446.901          | -                     | -              |
| Diğer         | 132.010          | 270.983          | -                     | -              |
| <b>Toplam</b> | <b>1.037.188</b> | <b>2.008.217</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>       |

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

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

|                                   | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                |
|-----------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
|                                   | TP             | YP               | TP             | YP             |
| Hisse Senetleri                   | -              | -                | -              | -              |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 366.663        | 1.894.112        | 441.639        | 298.770        |
| Diğer                             | -              | -                | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                     | <b>366.663</b> | <b>1.894.112</b> | <b>441.639</b> | <b>298.770</b> |

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 3.345.438 TL (31 Aralık 2019: 4.208 TL).

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)**

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

|                                         | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri                     | 7.093.509        | 1.134.809        |
| Borsada İşlem Gören                     | 7.093.509        | 1.134.809        |
| Borsada İşlem Görmeyen                  | -                | -                |
| Hisse Senetleri                         | 5.110            | 12.502           |
| Borsada İşlem Gören                     | -                | 7.605            |
| Borsada İşlem Görmeyen                  | 5.110            | 4.897            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | 17.381           | -                |
| <b>Toplam</b>                           | <b>7.081.238</b> | <b>1.147.311</b> |

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

|                                             | 31 Aralık 2020 |               | 31 Aralık 2019 |               |
|---------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                             | Nakdi          | Gayrinakdi    | Nakdi          | Gayrinakdi    |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -              | -             | 2.497          | -             |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -              | -             | 2.497          | -             |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -              | -             | -              | -             |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -              | 24.198        | -              | 86.071        |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 5.136          | -             | 3.882          | -             |
| <b>Toplam</b>                               | <b>5.136</b>   | <b>24.198</b> | <b>6.379</b>   | <b>86.071</b> |

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

**31 Aralık 2020**

| Yakın İzlemedeki Krediler (*) |                             |                                                |                                  |                   |
|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Yeniden Yapılandırılanlar     |                             |                                                |                                  |                   |
| Nakdi Krediler                | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler         | 12.498.959                  | 4.309.965                                      | -                                | 2.170.557         |
| İşletme Kredileri             | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri             | 1.302.181                   | 23.863                                         | -                                | 19.525            |
| İthalat Kredileri             | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler  | 943.701                     | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri            | 254.957                     | 22.979                                         | -                                | 40.279            |
| Kredi Kartları                | 113.829                     | 2.150                                          | -                                | 6.148             |
| Diğer                         | 9.884.291                   | 4.260.973                                      | -                                | 2.104.605         |
| İhtisas Kredileri             | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar               | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                 | <b>12.498.959</b>           | <b>4.309.965</b>                               | <b>-</b>                         | <b>2.170.557</b>  |

(\*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 1.339.837 TL'dir.

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

## 31 Aralık 2019

|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler (*)                  |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırılanlar                      |                                  |                   |
| Nakdi Krediler               |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 10.947.662                  | 4.628.936                                      | -                                | 928.421           |
| İşletme Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri            | 656.616                     | 116.332                                        | -                                | 1.275             |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 557.231                     | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 442.246                     | 64.188                                         | -                                | 51.646            |
| Kredi Kartları               | 145.230                     | 26.099                                         | -                                | -                 |
| Diğer                        | 9.146.339                   | 4.422.317                                      | -                                | 875.500           |
| İhtisas Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar              | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>10.947.662</b>           | <b>4.628.936</b>                               | <b>-</b>                         | <b>928.421</b>    |

(\*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 612.926 TL'dir.

| Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | Standart Nitelikli Krediler | 31 Aralık 2020            | Standart Nitelikli Krediler | 31 Aralık 2019            |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                                     |                             | Yakın İzlemedeki Krediler |                             | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları                | 92.773                      | -                         | 81.785                      | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış                         | -                           | 839.561                   | -                           | 653.824                   |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>92.773</b>               | <b>839.561</b>            | <b>81.785</b>               | <b>653.824</b>            |

(\*) İtf'a edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 5.459 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

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

| 31 Aralık 2020                       | Ticari            | Bireysel       | Toplam            |
|--------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Standart Nitelikli Krediler          | 12.121.279        | 377.680        | 12.498.959        |
| Yakın İzlemedeki Krediler            | 5.054.517         | 86.168         | 5.140.685         |
| Kredi riskinde önemli derecede artış | 1.339.837         | -              | 1.339.837         |
| Takipteki Krediler                   | 2.157.785         | 122.698        | 2.280.483         |
| Özel Karşılık (-)                    | (857.564)         | (68.904)       | (926.468)         |
| <b>Toplam</b>                        | <b>19.815.854</b> | <b>517.642</b> | <b>20.333.496</b> |

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

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

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

| 31 Aralık 2020                                | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam         |
|-----------------------------------------------|----------------|---------------------|----------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                  | <b>4.566</b>   | <b>296.147</b>      | <b>300.713</b> |
| Konut Kredisi                                 | -              | 221.555             | 221.555        |
| Taşıt Kredisi                                 | -              | 211                 | 211            |
| İhtiyaç Kredisi                               | 4.566          | 74.381              | 78.947         |
| Diğer                                         | -              | -                   | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                 | -              | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                 | -              | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                               | -              | -                   | -              |
| Diğer                                         | -              | -                   | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                  | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                 | -              | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                 | -              | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                               | -              | -                   | -              |
| Diğer                                         | -              | -                   | -              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>             | <b>113.451</b> | <b>4.633</b>        | <b>118.084</b> |
| Taksitli                                      | 16.681         | 4.633               | 21.314         |
| Taksitsiz                                     | 96.770         | -                   | 96.770         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>             | <b>25</b>      | <b>-</b>            | <b>25</b>      |
| Taksitli                                      | -              | -                   | -              |
| Taksitsiz                                     | 25             | -                   | 25             |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                  | <b>95</b>      | <b>3.959</b>        | <b>4.054</b>   |
| Konut Kredisi                                 | -              | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                 | -              | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                               | 95             | 3.959               | 4.054          |
| Diğer                                         | -              | -                   | -              |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                 | -              | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                 | -              | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                               | -              | -                   | -              |
| Diğer                                         | -              | -                   | -              |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                  | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                 | -              | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                 | -              | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                               | -              | -                   | -              |
| Diğer                                         | -              | -                   | -              |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>             | <b>1.080</b>   | <b>2</b>            | <b>1.082</b>   |
| Taksitli                                      | 172            | 2                   | 174            |
| Taksitsiz                                     | 908            | -                   | 908            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>       |
| Taksitli                                      | -              | -                   | -              |
| Taksitsiz                                     | -              | -                   | -              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b> | <b>13.448</b>  | <b>-</b>            | <b>13.448</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>       |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>132.665</b> | <b>304.741</b>      | <b>437.406</b> |

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| 31 Aralık 2020                                 | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>1.309.082</b> | <b>4.143.787</b>    | <b>5.452.869</b>  |
| İşyeri Kredisi                                 | -                | 1.516               | 1.516             |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | 18.694              | 18.694            |
| İhtiyaç Kredisi                                | 1.309.082        | 4.123.577           | 5.432.659         |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | -                | <b>74.318</b>       | <b>74.318</b>     |
| İşyeri Kredisi                                 | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                | 74.318              | 74.318            |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>20.327</b>    | <b>8.003.468</b>    | <b>8.023.795</b>  |
| İşyeri Kredisi                                 | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | 20.327           | 8.003.468           | 8.023.795         |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>2.936</b>     | -                   | <b>2.936</b>      |
| Taksitli                                       | 62               | -                   | 62                |
| Taksitsiz                                      | 2.874            | -                   | 2.874             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | -                | -                   | -                 |
| Taksitli                                       | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | -                | -                   | -                 |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>3.398</b>     | -                   | <b>3.398</b>      |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | -                | -                   | -                 |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.335.743</b> | <b>12.221.573</b>   | <b>13.557.316</b> |

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | 31 Aralık 2020    | 31 Aralık 2019    |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 18.695.133        | 16.126.149        |
| Yurtdışı Krediler | 284.348           | 378.870           |
| <b>Toplam</b>     | <b>18.979.481</b> | <b>16.505.019</b> |

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

|                                                | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019   |
|------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Beklenen Zarar Karşılıkları</b>             |                |                  |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 138.865        | 218.942          |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 28.591         | 287.403          |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 759.012        | 958.792          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>926.468</b> | <b>1.465.137</b> |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                            | III. Grup        | IV. Grup        | V. Grup             |
|--------------------------------------------|------------------|-----------------|---------------------|
|                                            | Tahsil İmkânı    | Tahsili Şüpheli | Zarar Niteliğindeki |
|                                            | Sınırlı Krediler | Krediler        | Krediler            |
| <b>31 Aralık 2019 Bakiyesi</b>             | <b>465.956</b>   | <b>604.436</b>  | <b>1.732.800</b>    |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 401.009          | 12.744          | 66.687              |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                | 647.983         | 970.047             |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 647.983          | 970.047         | -                   |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 18.547           | 137.203         | 235.898             |
| Kayıttan düşülen (-) (*)                   | -                | 99.035          | 512.466             |
| Satılan                                    | -                | -               | -                   |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                | -               | -                   |
| Bireysel Krediler                          | -                | -               | -                   |
| Kredi Kartları                             | -                | -               | -                   |
| Diğer (-)                                  | -                | -               | -                   |
| <b>31 Aralık 2020 Bakiyesi</b>             | <b>200.435</b>   | <b>58.878</b>   | <b>2.021.170</b>    |
| Özel Karşılık (-)                          | 66.073           | 22.041          | 838.354             |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>134.362</b>   | <b>36.837</b>   | <b>1.182.816</b>    |

(\*) Banka, 27 Kasım 2019 tarihli ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişikliğe istinaden “Kayıttan Düşme Politikası”nı oluşturmuş ve anılan politika 24 Şubat 2020 tarihinde Denetim Komitesi’nde onaylanmıştır. İlgili politika uyarınca Yönetim Kurulu’ndan alınan onay ile tamamına karşılık ayrılmış 611.501 TL tutarındaki kredi alacakları muhasebe kayıtlarından düşülmüştür.

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

|                                 | III. Grup        | IV. Grup        | V. Grup             |
|---------------------------------|------------------|-----------------|---------------------|
|                                 | Tahsil İmkânı    | Tahsili Şüpheli | Zarar Niteliğindeki |
|                                 | Sınırlı Krediler | Krediler        | Krediler            |
| <b>Cari Dönem</b>               |                  |                 |                     |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 32.889           | -               | 591.926             |
| Karşılık Tutarı (-)             | 32.889           | -               | 147.872             |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>444.054</b>      |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                  |                 |                     |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 34.574           | 111.993         | 297.118             |
| Karşılık Tutarı (-)             | 7.345            | 33.155          | 102.625             |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>27.229</b>    | <b>78.838</b>   | <b>194.493</b>      |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

|                                                     | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                     | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>31 Aralık 2020 (Net)</b>                         | <b>134.362</b>                                    | <b>36.837</b>                               | <b>1.182.816</b>                                |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 200.435                                           | 58.878                                      | 2.021.170                                       |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | 66.073                                            | 22.041                                      | 838.354                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 134.362                                           | 36.837                                      | 1.182.816                                       |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bankalar (Net)                                      | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                      | -                                                 | -                                           | -                                               |
| <b>31 Aralık 2019 (Net)</b>                         | <b>246.810</b>                                    | <b>317.033</b>                              | <b>774.212</b>                                  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 465.956                                           | 604.436                                     | 1.732.800                                       |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | 219.146                                           | 287.403                                     | 958.588                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 246.810                                           | 317.033                                     | 774.212                                         |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bankalar (Net)                                      | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                      | -                                                 | -                                           | -                                               |

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

|                                                      | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                      | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              |                                |                          |                              |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 61.714                         | 60.184                   | 300.439                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 43.200                         | 42.129                   | 210.308                      |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            |                                |                          |                              |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 21.412                         | 81.979                   | 212.342                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 21.412                         | 81.979                   | 212.342                      |

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net 1.182.816 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 774.212 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu dahil Banka’nın ilgili organlarının kararı ile aktiften silinebilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla 611.501 TL tutarında ve %100 karşılık ayrılmış donuk alacaklarını aktiflerinden silmiştir.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

- a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 495.999 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.046.277 TL).
- b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 562.864 TL'dir (31 Aralık 2019: 235.447 TL).
- c) Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.058.863 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 2.352.629 TL).

**d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

|                                | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Devlet Tahvili                 | 1.058.863        | 1.359.688        |
| Hazine Bonosu                  | -                | -                |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                | 992.941          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>1.058.863</b> | <b>2.352.629</b> |

|                            | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 1.058.863        | 2.352.629        |
| Borsada İşlem Görenler     | 1.058.863        | 2.352.629        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | -                | -                |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.058.863</b> | <b>2.352.629</b> |

**d.2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:**

|                                                        | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem Başındaki Değer                                  | 2.352.629        | 2.702.342        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)     | (120.082)        | 54.669           |
| Yıl İçindeki Alımlar                                   | 30.193           | 360.248          |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**) | (1.203.877)      | (764.630)        |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                            | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                                          | <b>1.058.863</b> | <b>2.352.629</b> |

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

(\*\*) Banka, 20 Şubat 2020 tarihinde nominal değeri 138.000 USD olan Lübnan Merkezi Yönetimi tarafından ihraç edilmiş finansal varlıklarını kredi riskindeki artışa istinaden vadesinden önce satmıştır.

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

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

## 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

|                                    | Önceki<br>Dönem Sonu Bakiyesi<br>31 Aralık 2019 | Alımlar         | Satışlar       | Diğer    | Beklentilerde<br>değişiklik | Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>31 Aralık 2020 |
|------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Maliyet:                           |                                                 |                 |                |          |                             |                                          |
| Gayrimenkul                        | 9.174                                           | -               | -              | -        | -                           | 9.174                                    |
| Kullanım Hakkı Varlıkları          | 160.603                                         | 2.474           | -              | -        | -                           | 163.077                                  |
| Araçlar                            | -                                               | -               | -              | -        | -                           | -                                        |
| Diğer                              | 263.961                                         | 30.766          | (9.787)        | -        | -                           | 284.940                                  |
| <b>Toplam Maliyet</b>              | <b>433.738</b>                                  | <b>33.240</b>   | <b>(9.787)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                    | <b>457.191</b>                           |
|                                    |                                                 |                 |                |          |                             |                                          |
|                                    | Önceki<br>Dönem Sonu Bakiyesi<br>31 Aralık 2019 | Dönem<br>Gideri | Satışlar       | Diğer    | Beklentilerde<br>değişiklik | Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>31 Aralık 2020 |
| Birikmiş Amortisman:               |                                                 |                 |                |          |                             |                                          |
| Gayrimenkul                        | 1.312                                           | 186             | -              | -        | -                           | 1.498                                    |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 32.053                                          | 30.351          | -              | -        | -                           | 62.404                                   |
| Araçlar                            | -                                               | -               | -              | -        | -                           | -                                        |
| Diğer                              | 188.056                                         | 24.593          | (8.396)        | -        | -                           | 204.253                                  |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>  | <b>221.421</b>                                  | <b>55.130</b>   | <b>(8.396)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                    | <b>268.155</b>                           |
| <b>Net Defter Değeri</b>           | <b>212.317</b>                                  | <b>(21.890)</b> | <b>(1.391)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                    | <b>189.036</b>                           |

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
- a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

|                                     | Önceki Dönem<br>Sonu Bakiyesi<br>31 Aralık 2019 | Alımlar         | Satışlar | Diğer    | Beklentilerde<br>değişiklik | Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|----------|----------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Maliyet:                            |                                                 |                 |          |          |                             |                                          |
| Yazılım Bedelleri                   | 239.499                                         | 55.401          | -        | -        | -                           | 294.900                                  |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -                                               | -               | -        | -        | -                           | -                                        |
| <b>Toplam Maliyet</b>               | <b>239.499</b>                                  | <b>55.401</b>   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                    | <b>294.900</b>                           |
|                                     |                                                 |                 |          |          |                             |                                          |
|                                     | Önceki Dönem<br>Sonu Bakiyesi<br>31 Aralık 2019 | Dönem<br>Gideri | Satışlar | Diğer    | Beklentilerde<br>değişiklik | Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>31 Aralık 2020 |
| Birikmiş Amortisman:                |                                                 |                 |          |          |                             |                                          |
| Yazılım Bedelleri                   | 164.686                                         | 32.845          | -        | -        | -                           | 197.531                                  |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -                                               | -               | -        | -        | -                           | -                                        |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>   | <b>164.686</b>                                  | <b>32.845</b>   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                    | <b>197.531</b>                           |
| <b>Net Defter Değeri</b>            | <b>74.813</b>                                   | <b>22.556</b>   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                    | <b>97.369</b>                            |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

## 14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 227.363 TL'dir (31 Aralık 2019: 245.840 TL).

| Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları              | Cari dönem       |                                  | Önceki dönem     |                                  |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
|                                                                         | Matrah           | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Matrah           | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar | 53.317           | 10.663                           | 57.178           | 12.579                           |
| Karşılıklar (*)                                                         | 323.965          | 64.793                           | 93.904           | 20.659                           |
| Değerleme farkları (**)                                                 | 3.059.754        | 617.929                          | 2.181.998        | 466.003                          |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar                                         | 39.812           | 7.962                            | 38.596           | 8.491                            |
| Maddi duran varlıklar matrah farkları                                   | 11.076           | 2.215                            | 21.137           | 4.528                            |
| Mali Zarar                                                              | -                | -                                | 392.937          | 86.446                           |
| Diğer                                                                   | 25.486           | 5.097                            | 90.232           | 19.851                           |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>                                         | <b>3.513.410</b> | <b>708.659</b>                   | <b>2.875.982</b> | <b>618.557</b>                   |
| Değerleme Farkları                                                      | 2.326.515        | 465.303                          | 1.434.524        | 315.486                          |
| Karşılıklar                                                             | -                | -                                | 218.880          | 48.153                           |
| Diğer                                                                   | 80.585           | 15.993                           | 41.969           | 9.078                            |
| <b>Ertelenmiş Vergi Borcu (-)</b>                                       | <b>2.407.100</b> | <b>481.296</b>                   | <b>1.695.373</b> | <b>372.717</b>                   |
| <b>Toplam net ertelenmiş vergi varlığı</b>                              | <b>1.106.310</b> | <b>227.363</b>                   | <b>1.180.609</b> | <b>245.840</b>                   |

(\*) Kredi karşılıkları hariçtir.

(\*\*) Birinci ve ikinci aşama kredi karşılıklarını da içermektedir.

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

| Net Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)                                        | Cari dönem<br>(1 Ocak-31Aralık 2020) | Önceki dönem<br>(1 Ocak-31Aralık 2019) |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>1 Ocak itibarıyla</b>                                                      | <b>245.840</b>                       | <b>272.167</b>                         |
| TFRS 16 geçiş etkisi                                                          | -                                    | 15.234                                 |
| TFRS 9 geçiş etkisi                                                           | -                                    | -                                      |
| Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | (12.832)                             | (18.956)                               |
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)             | (5.645)                              | (22.605)                               |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>                                                    | <b>227.363</b>                       | <b>245.840</b>                         |

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 672.505 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 590.474 TL).

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

Banka'nın, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 471.297 TL'dir (31 Aralık 2019: 370.091 TL).

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

- a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

## a) 31 Aralık 2020

|                      | 7 Gün<br>Vadesiz | İhbarlı  | 1 Aya<br>Kadar   | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl     | 1 Yıl<br>ve Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam            |
|----------------------|------------------|----------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 171.792          | -        | 1.511.236        | 3.405.705         | 516.085          | 33.774         | 729.743          | -                    | 6.368.335         |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1.746.555        | -        | 2.538.647        | 10.233.087        | 703.735          | 141.138        | 85.658           | -                    | 15.448.820        |
| Yurt içinde Yer. K.  | 1.659.315        | -        | 2.511.568        | 10.082.244        | 629.463          | 140.532        | 63.046           | -                    | 15.086.168        |
| Yurtdışında Yer. K.  | 87.240           | -        | 27.079           | 150.843           | 74.272           | 606            | 22.612           | -                    | 362.652           |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 126.185          | -        | -                | 631               | -                | -              | -                | -                    | 126.816           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 324.115          | -        | 392.941          | 399.039           | 3.962            | 506            | 4.956            | -                    | 1.125.519         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 1.321            | -        | 2.391            | 55.321            | 20.943           | 30.343         | 88               | -                    | 110.407           |
| Kıymetli Maden DH    | 1.576.042        | -        | 12.265           | 45.884            | -                | -              | -                | -                    | 1.634.191         |
| Bankalar Mevduatı    | 641.592          | -        | 176.309          | 7.205             | -                | -              | -                | -                    | 825.106           |
| TC Merkez Bankası    | -                | -        | 168.869          | -                 | -                | -              | -                | -                    | 168.869           |
| Yurtiçi Bankalar     | -                | -        | 7.440            | 7.205             | -                | -              | -                | -                    | 14.645            |
| Yurtdışı Bankalar    | 641.592          | -        | -                | -                 | -                | -              | -                | -                    | 641.592           |
| Katılım Bankaları    | -                | -        | -                | -                 | -                | -              | -                | -                    | -                 |
| Diğer                | -                | -        | -                | -                 | -                | -              | -                | -                    | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>4.587.602</b> | <b>-</b> | <b>4.633.789</b> | <b>14.146.872</b> | <b>1.244.725</b> | <b>205.761</b> | <b>820.445</b>   | <b>-</b>             | <b>25.639.194</b> |

## 31 Aralık 2019

|                      | 7 Gün<br>Vadesiz | İhbarlı  | 1 Aya<br>Kadar   | 1-3 Ay            | 3-6 Ay         | 6 Ay-1 Yıl     | 1 Yıl<br>ve Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam            |
|----------------------|------------------|----------|------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 268.713          | -        | 2.084.708        | 2.609.898         | 22.856         | 14.723         | 795.917          | -                    | 5.796.815         |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1.190.360        | -        | 1.994.754        | 9.342.805         | 939.740        | 123.077        | 68.095           | -                    | 13.658.831        |
| Yurt içinde Yer. K.  | 1.120.029        | -        | 1.967.775        | 9.057.806         | 868.554        | 118.983        | 57.942           | -                    | 13.191.089        |
| Yurtdışında Yer. K.  | 70.331           | -        | 26.979           | 284.999           | 71.186         | 4.094          | 10.153           | -                    | 467.742           |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 46.131           | -        | -                | -                 | -              | -              | -                | -                    | 46.131            |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 987.874          | -        | 304.490          | 814.295           | 4.867          | 832            | 3.683            | -                    | 2.116.041         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 862              | -        | 2.139            | 116.316           | -              | 8.125          | 336              | -                    | 127.778           |
| Kıymetli Maden DH    | 299.378          | -        | -                | -                 | -              | -              | -                | -                    | 299.378           |
| Bankalar Mevduatı    | 701              | -        | -                | 22.161            | -              | 28.135         | 1.402            | -                    | 52.399            |
| TC Merkez Bankası    | -                | -        | -                | -                 | -              | -              | -                | -                    | -                 |
| Yurtiçi Bankalar     | -                | -        | -                | 6.742             | -              | -              | 1.402            | -                    | 8.144             |
| Yurtdışı Bankalar    | 701              | -        | -                | 15.419            | -              | 28.135         | -                | -                    | 44.255            |
| Katılım Bankaları    | -                | -        | -                | -                 | -              | -              | -                | -                    | -                 |
| Diğer                | -                | -        | -                | -                 | -              | -              | -                | -                    | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>2.794.019</b> | <b>-</b> | <b>4.386.091</b> | <b>12.905.475</b> | <b>967.463</b> | <b>174.892</b> | <b>869.433</b>   | <b>-</b>             | <b>22.097.373</b> |

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):**

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

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

| Tasarruf Mevduatı (*)                                                                    | Sigorta Kapsamında Bulunan |                  | Sigorta Limitini Aşan |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|-------------------|
|                                                                                          | 31 Aralık 2020             | 31 Aralık 2019   | 31 Aralık 2020        | 31 Aralık 2019    |
| Tasarruf Mevduatı                                                                        | 2.629.268                  | 2.666.104        | 3.739.067             | 3.130.711         |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                                    | 1.659.358                  | 1.269.116        | 9.829.626             | 9.682.751         |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.                                                | -                          | -                | -                     | -                 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar                  | -                          | -                | -                     | -                 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları | -                          | -                | -                     | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                                            | <b>4.288.626</b>           | <b>3.935.220</b> | <b>13.568.693</b>     | <b>12.813.462</b> |

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

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

|                                                                                                                                                                       | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                  | -              | -              |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                             | -              | -              |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 6.487          | 4.958          |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | -              | -              |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                         | -              | -              |

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

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

|                   | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                |
|-------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
|                   | TP             | YP               | TP             | YP             |
| Vadeli İşlemler   | 16.799         | 17.695           | 29.982         | 4.977          |
| Swap İşlemleri    | 716.449        | 1.399.463        | 532.469        | 686.807        |
| Futures İşlemleri | -              | -                | -              | -              |
| Opsiyonlar        | 29.736         | 6.574            | 5.678          | 997            |
| Diğer             | -              | -                | -              | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>762.984</b> | <b>1.423.732</b> | <b>568.129</b> | <b>692.781</b> |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

## 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

|                                      | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                      | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 1.040          | 15.209           | 16.497         | 39.030           |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -              | 1.390.922        | -              | 1.804.892        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>1.040</b>   | <b>1.406.131</b> | <b>16.497</b>  | <b>1.843.922</b> |

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kısa Vadeli         | 1.040          | 15.209           | 16.497         | 173.516          |
| Orta ve Uzun Vadeli | -              | 1.390.922        | -              | 1.670.406        |
| <b>Toplam</b>       | <b>1.040</b>   | <b>1.406.131</b> | <b>16.497</b>  | <b>1.843.922</b> |

## 4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

|                                    | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------------|------------------|----------------|
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 3.545.993        | 178.604        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>3.545.993</b> | <b>178.604</b> |

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

|               | 31 Aralık 2020 |          | 31 Aralık 2019 |          |
|---------------|----------------|----------|----------------|----------|
|               | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Bono          | 499.200        | -        | 760.000        | -        |
| Tahviller     | 63.846         | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b> | <b>563.046</b> | <b>-</b> | <b>760.000</b> | <b>-</b> |

## 6. Bilançonun diğer yükümlülükler 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)

|                | 31 Aralık 2020 |                | 31 Aralık 2019 |                |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                | Brüt           | Net            | Brüt           | Net            |
| 1 Yılden Az    | 6.758          | 6.368          | 7.578          | 6.964          |
| 1-4 Yıl Arası  | 47.354         | 34.720         | 72.701         | 54.340         |
| 4 Yılden Fazla | 121.683        | 79.866         | 168.269        | 105.875        |
| <b>Toplam</b>  | <b>175.795</b> | <b>120.954</b> | <b>248.548</b> | <b>167.179</b> |

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****8. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:**

|                                              | 31 Aralık 2020 |          | 31 Aralık 2019 |          |
|----------------------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                                              | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | -              | -        | -              | -        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı          | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                                | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın, nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

- a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:
- b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

|                                                      | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı                            | 16.611         | 8.216          |
| Kullanılmamış izin karşılığı                         | 7.895          | 6.355          |
| <b>Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı</b> | <b>24.506</b>  | <b>14.571</b>  |

Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır.

- b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

|                            | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı bakiyesi</b> | <b>8.216</b>   | <b>6.644</b>   |
| Hizmet Maliyeti            | 2.439          | 609            |
| Faiz Gideri                | 1.879          | 325            |
| Aktüeryal kayıp/kazanç (*) | 5.717          | 2.543          |
| Dönem içinde ödenen        | (1.640)        | (1.905)        |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b> | <b>16.611</b>  | <b>8.216</b>   |

(\*) Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

|                                 | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Net Reel İskonto Oranı          | %3,01          | %3,83          |
| İskonto Oranı                   | %12,80         | %13,00         |
| Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı | %9,50          | %8,83          |

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 27.000 TL dava karşılığı (31 Aralık 2019: 32.500 TL), 55.787 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2019: 45.371 TL) ve 3.316 TL tutarında (31 Aralık 2019: 253 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığında oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 52.054 TL (31 Aralık 2019: 24.936 TL karşılık).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 9.888 TL (31 Aralık 2019: 9.800 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 26.116         | 19.086         |
| BSMV                              | 9.026          | 12.579         |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 4.339          | 3.638          |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.279          | 483            |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 2.654          | 1.581          |
| Damga Vergisi                     | 160            | 115            |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 17.847         | -              |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 649            | 457            |
| Diğer                             | 533            | 503            |
| <b>Toplam</b>                     | <b>62.603</b>  | <b>38.442</b>  |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 1.895          | 1.638          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 2.147          | 1.841          |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 265            | 229            |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 132            | 115            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -              | -              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -              | -              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -              | -              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -              | -              |
| Diğer                                          | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>4.439</b>   | <b>3.823</b>   |

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

|                                                                   | 31 Aralık 2020 (*) |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                   | TP                 | YP               | TP             | YP               |
| İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | -                  | -                | -              | -                |
| Sermaye Benzeri Krediler                                          | -                  | -                | -              | -                |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                | -                  | -                | -              | -                |
| Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları     | -                  | 2.109.077        | -              | 1.735.813        |
| Sermaye Benzeri Krediler                                          | -                  | -                | -              | -                |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                | -                  | 2.109.077        | -              | 1.735.813        |
|                                                                   | -                  | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>-</b>           | <b>2.109.077</b> | <b>-</b>       | <b>1.735.813</b> |

(\*) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

**13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:****a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

| TL                               | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı (*)       | 3.288.842        | 3.288.842        |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                    | <b>3.288.842</b> | <b>3.288.842</b> |

(\*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

## 13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

|                                                                                               | 31 Aralık 2020 |               | 31 Aralık 2019 |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                                                               | TP             | YP            | TP             | YP            |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | -              | -             | -              | -             |
| Değerleme Farkı                                                                               | (3.645)        | 67.711        | 15.250         | 20.802        |
| Kur Farkı                                                                                     | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>(3.645)</b> | <b>67.711</b> | <b>15.250</b>  | <b>20.802</b> |

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

|                                            | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| I.Tertip Kanuni Yedek Akçe                 | 29.705         | 26.149         |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe               | -              | -              |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                              | <b>29.705</b>  | <b>26.149</b>  |

26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2019 yılı net dönem karı olan 71.122 TL'nin %5'i olan 3.556 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 67.566 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

j) Hisse Başına Kazanç:

|                                                          | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)         | 134.209        | 71.122         |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 3.288.842      | 3.288.842      |
| <b>Hisse Başına Kar (Tam TL)</b>                         | <b>0,041</b>   | <b>0,022</b>   |

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

7244 sayılı Yeni Koronavirüs (COVID-19) Salgınının Ekonomik Ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (“Kanun”) 17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nda değişiklik yapılarak kar dağıtımına ilişkin sınırlama ve kısıtlamalar öngörülmüştür. Söz konusu düzenleme Kanun’un yayım tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanmıştır.

Bu düzenleme kapsamında, sermaye şirketleri 31 Aralık 2020 tarihine kadar yapacakları genel kurullarda 2019 yılı dönem net karının yalnızca %25’ine kadarının dağıtılmasına karar verebilecek ve geçmiş yıllar karları ile serbest yedek akçeleri kar dağıtımına konu edemeyecektir. Ayrıca, genel kurul tarafından yönetim kuruluna avans kar payı dağıtılması için yetki verilemeyecektir. Söz konusu sınırlama ve kısıtlamaların geçerli olduğu süre Cumhurbaşkanlığı kararı ile üç ay uzatılabilir veya kısaltılabilir.

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net 1.182.816 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 774.212 TL).

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

|                                                | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri   | 3.386.417        | 1.919.570        |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 430.136          | 181.114          |
| Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri          | 48.352           | 57.317           |
| Kredi Kartı Limit Taahhütleri                  | 404.739          | 463.581          |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)                 | 19.153           | 17.018           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>4.288.797</b> | <b>2.638.600</b> |

(\*) Diğer cayılamaz taahhütler Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. Kalemini de içermektedir.

**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 2020   | 31 Aralık 2019   |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Teminat Mektupları    | 2.332.498        | 1.774.951        |
| Akreditifler          | 867.081          | 749.939          |
| Banka Kabul Kredileri | 9.759            | 395.765          |
| Diğer Garantiler      | 2.176.268        | 853.802          |
| <b>Toplam</b>         | <b>5.385.606</b> | <b>3.774.457</b> |

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

|                           | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Kesin Teminat Mektupları  | 1.522.493        | 900.655          |
| Geçici Teminat Mektupları | 88.106           | 50.888           |
| Diğer Teminat Mektupları  | 721.899          | 823.408          |
| <b>Toplam</b>             | <b>2.332.498</b> | <b>1.774.951</b> |

**c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

|                                                                | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 631.460          | 675.927          |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 154.491          | 675.927          |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 476.969          | -                |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 4.754.146        | 3.098.530        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>5.385.606</b> | <b>3.774.457</b> |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

## 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

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

|                                    | 31 Aralık 2020   |               |                  |               |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                                    | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| <b>Tarım</b>                       | <b>29.125</b>    | <b>1,30</b>   | <b>80.865</b>    | <b>2,57</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık           | 26.865           | 1,20          | 65.553           | 2,08          |
| Ormancılık                         | -                | -             | -                | -             |
| Balıkçılık                         | 2.260            | 0,10          | 15.312           | 0,49          |
| <b>Sanayi</b>                      | <b>797.686</b>   | <b>35,63</b>  | <b>1.949.874</b> | <b>61,97</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı        | 42.302           | 1,89          | 7.656            | 0,24          |
| İmalat Sanayi                      | 747.324          | 33,38         | 1.909.488        | 60,69         |
| Elektrik, Gaz, Su                  | 8.060            | 0,36          | 32.730           | 1,04          |
| <b>İnşaat</b>                      | <b>312.158</b>   | <b>13,94</b>  | <b>189.626</b>   | <b>6,03</b>   |
| <b>Hizmetler</b>                   | <b>934.311</b>   | <b>41,73</b>  | <b>686.312</b>   | <b>21,81</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret        | 450.413          | 20,12         | 216.509          | 6,88          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri         | 1.790            | 0,08          | 46.455           | 1,48          |
| Ulaştırma ve Haberleşme            | 112.460          | 5,02          | 209.027          | 6,64          |
| Mali Kuruluşlar                    | 286.764          | 12,81         | 175.402          | 5,57          |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | 34.891           | 1,56          | 157              | -             |
| Serbest Meslek Hizmetleri          | 13.679           | 0,61          | 3.646            | 0,12          |
| Eğitim Hizmetleri                  | 100              | -             | -                | -             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler         | 34.214           | 1,53          | 35.116           | 1,12          |
| <b>Diğer</b>                       | <b>165.791</b>   | <b>7,40</b>   | <b>239.858</b>   | <b>7,62</b>   |
| <b>Toplam</b>                      | <b>2.239.071</b> | <b>100,00</b> | <b>3.146.535</b> | <b>100,00</b> |

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

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

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

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)**

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

| <b>31 Aralık 2020</b>                          | <b>I. Grup</b>   |                  | <b>II. Grup</b> |                |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|
| <b>Gayrinakdi krediler</b>                     | <b>TP</b>        | <b>YP</b>        | <b>TP</b>       | <b>YP</b>      |
| Teminat mektupları                             | 1.655.844        | 405.098          | 31.527          | 240.029        |
| Aval ve kabul kredileri                        | -                | 9.759            | -               | -              |
| Akreditifler                                   | -                | 865.475          | -               | 1.606          |
| Ciolar                                         | -                | -                | -               | -              |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | -                | -                | -               | -              |
| Faktoring garantileri                          | -                | -                | -               | -              |
| Diğer garanti ve kefaletler                    | 551.700          | 1.624.568        | -               | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>2.207.544</b> | <b>2.904.900</b> | <b>31.527</b>   | <b>241.635</b> |

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

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

## 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

|                                                              | Amaçlarına Göre Türev İşlemler |                         |                   |                         |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
|                                                              | Alım Satım                     | Riskten                 | Alım Satım        | Riskten                 |
|                                                              | Amaçlı İşlemler                | Korunma Amaçlı İşlemler | Amaçlı İşlemler   | Korunma Amaçlı İşlemler |
|                                                              | 31 Aralık 2020                 | 31 Aralık 2020          | 31 Aralık 2019    | 31 Aralık 2019          |
| <b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>                  |                                |                         |                   |                         |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):                         | 36.427.263                     | -                       | 39.187.657        | -                       |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                            | 3.862.864                      | -                       | 5.325.238         | -                       |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                               | 25.857.995                     | -                       | 29.258.137        | -                       |
| Futures Para İşlemleri                                       | -                              | -                       | -                 | -                       |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                  | 6.706.404                      | -                       | 4.604.282         | -                       |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):                         | 62.107.770                     | -                       | 37.866.824        | -                       |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                  | -                              | -                       | -                 | -                       |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                               | 46.926.490                     | -                       | 37.458.016        | -                       |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                  | 15.181.280                     | -                       | 408.808           | -                       |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                            | -                              | -                       | -                 | -                       |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)                 | 18.559                         | -                       | -                 | -                       |
| <b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b> | <b>98.553.592</b>              | <b>-</b>                | <b>77.054.481</b> | <b>-</b>                |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>            |                                |                         |                   |                         |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı             | -                              | -                       | -                 | -                       |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                          | -                              | -                       | -                 | -                       |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden           | -                              | -                       | -                 | -                       |
| Korunma Amaçlı                                               | -                              | -                       | -                 | -                       |
| <b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                | <b>-</b>          | <b>-</b>                |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                          | <b>98.553.592</b>              | <b>-</b>                | <b>77.054.481</b> | <b>-</b>                |

Vadeli döviz alım-satım işlemleri, swap ve opsiyon sözleşmeleri, riskten korunma muhasebesine konu edilip edilmelerinden bağımsız olarak, kur ve faiz farkı değişikliklerinden korunma amacına yönelik yapılmakta olup, Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

## 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.
- a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.
- b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
  - b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.
  - b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablolarında gösterilmiştir.

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| Kredilerden Alınan Faizler            | 31 Aralık 2020   |                | 31 Aralık 2019   |                |
|---------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                       | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Kısa Vadeli Kredilerden               | 517.481          | 70.667         | 656.702          | 78.679         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden       | 501.332          | 553.038        | 867.955          | 640.920        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 206.346          | -              | 8.877            | -              |
| <b>Toplam</b>                         | <b>1.225.159</b> | <b>623.705</b> | <b>1.533.534</b> | <b>719.599</b> |

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

|                               | 31 Aralık 2020 |               | 31 Aralık 2019 |               |
|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                               | TP             | YP            | TP             | YP            |
| T.C. Merkez Bankasından       | -              | -             | 3.208          | -             |
| Yurtiçi Bankalardan           | 15.798         | 3.308         | 89.736         | 5.487         |
| Yurtdışı Bankalardan          | -              | 43.628        | 44             | 87.404        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>15.798</b>  | <b>46.936</b> | <b>92.988</b>  | <b>92.891</b> |

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

|                                                                               | 31 Aralık 2020 |                | 31 Aralık 2019 |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                               | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 12.743         | 239            | 506            | 280            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 419.049        | 80.897         | 61.793         | 10.766         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 56.952         | 50.158         | 121.921        | 110.564        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>488.744</b> | <b>131.294</b> | <b>184.220</b> | <b>121.610</b> |

**2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

| Kredilere Verilen Faizler   | 31 Aralık 2020 |               | 31 Aralık 2019 |               |
|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                             | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Bankalara                   | 1.022          | 40.307        | 1.815          | 83.014        |
| T.C. Merkez Bankasına       | -              | -             | -              | -             |
| Yurtiçi Bankalara           | 1.022          | 1.099         | 1.815          | 880           |
| Yurtdışı Bankalara          | -              | 39.208        | -              | 82.134        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -              | -             | -              | -             |
| Diğer Kuruluşlara           | 1.250          | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>               | <b>2.272</b>   | <b>40.307</b> | <b>1.815</b>   | <b>83.014</b> |

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 278.410 TL'dir (31 Aralık 2019: 271.116 TL).

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

## d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| 31 Aralık 2020        |                 |                |                |               |              |                |                   |                |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|-------------------|----------------|
| Vadeli Mevduat        |                 |                |                |               |              |                |                   |                |
| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar   | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun  | Birikimli Mevduat | Toplam         |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                |               |              |                |                   |                |
| Bankalararası Mevduat | -               | 6.632          | -              | -             | -            | -              | -                 | 6.632          |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 212.995        | 293.061        | 8.125         | 1.100        | 134.972        | -                 | 650.253        |
| Resmi Kur. Mevduatı   | -               | -              | 683            | 605           | -            | -              | -                 | 1.288          |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 237             | 28.630         | 51.343         | 739           | 138          | 881            | -                 | 81.968         |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 2               | 330            | 4.830          | 1.298         | 709          | 4              | -                 | 7.173          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -             | -            | -              | -                 | -              |
| Kıymetli Maden Depo   | -               | -              | -              | -             | -            | -              | -                 | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>239</b>      | <b>248.587</b> | <b>349.917</b> | <b>10.767</b> | <b>1.947</b> | <b>135.857</b> | <b>-</b>          | <b>747.314</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                |               |              |                |                   |                |
| Döviz tevdiat hesabı  | 117             | 35.218         | 185.481        | 15.707        | 1.660        | 1.622          | -                 | 239.805        |
| Bankalararası Mevduat | -               | 41             | -              | -             | -            | -              | -                 | 41             |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -             | -            | -              | -                 | -              |
| Kıymetli Maden Depo   | -               | 7              | 34             | 2             | -            | -              | -                 | 43             |
| <b>Toplam</b>         | <b>117</b>      | <b>35.266</b>  | <b>185.515</b> | <b>15.709</b> | <b>1.660</b> | <b>1.622</b>   | <b>-</b>          | <b>239.889</b> |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>356</b>      | <b>283.853</b> | <b>535.432</b> | <b>26.476</b> | <b>3.607</b> | <b>137.479</b> | <b>-</b>          | <b>987.203</b> |

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 13 TL).

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

## 4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

|                                   | 31 Aralık 2020    | 31 Aralık 2019    |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>76.154.246</b> | <b>44.640.091</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 89.313            | 34.523            |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 3.996.352         | 2.749.286         |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 72.068.581        | 41.856.282        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>76.111.358</b> | <b>44.629.242</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 46.856            | 6.144             |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 4.084.373         | 2.569.644         |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 71.980.129        | 42.053.454        |
| <b>Net Bakiye</b>                 | <b>42.888</b>     | <b>10.849</b>     |

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

|                                                         | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler | 381.962        | 171.114        |
| Diğer Gelirler                                          | 48.424         | 20.625         |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>430.386</b> | <b>191.739</b> |

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

## a) Beklenen zarar karşılıkları:

|                                                                                               | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları                                                            | 769.366        | 536.037        |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                             | 83.026         | 2.406          |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                    | 249.094        | 6.575          |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                       | 437.246        | 527.056        |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                                      | -              | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                                       | -              | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                                 | -              | -              |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | -              | -              |
| İştirakler                                                                                    | -              | -              |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                             | -              | -              |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                           | -              | -              |
| Diğer                                                                                         | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>769.366</b> | <b>536.037</b> |

## b) Diğer Karşılık Giderleri:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri 11.940 TL'dir. 31 Aralık 2019 tarihinde bulunmamaktadır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                                    | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 2.677          | 934            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 55.130         | 48.305         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -              | -              |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -              | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 32.845         | 31.408         |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   | -              | -              |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -              | -              |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 293.060        | 302.461        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)                                               | 2.728          | 6.854          |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 6.786          | 9.653          |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 17.505         | 21.059         |
| Diğer Giderler (**)                                                                                | 266.041        | 264.895        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 3.423          | -              |
| Diğer                                                                                              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>387.135</b> | <b>383.108</b> |

(\*) Tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir

(\*\*) Diğer giderler temel olarak, bilişim teknolojileri, tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, danışmanlık ve denetim, kredi kartı giderleri, destek hizmetleri, vergi resim harçlar ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 167.926 TL'dir (31 Aralık 2019: 90.078 TL).

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 12.832 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri 20.885 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 18.956 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri).

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 134.209 TL'dir (31 Aralık 2019 71.122 TL).

**11. Net dönem kar 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: Banka 20 Şubat 2020 tarihinde 138.000 USD nominal tutarda Lübnan Merkezi Yönetimi tarafından ihraç edilmiş Eurobond'ları kredi riskindeki artışa istinaden satmış olup, satış dolayısıyla 20.544 TL BSMV dönem içinde finansal tablolara yansımıştır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:** 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2019 yılı net dönem karı olan 71.122 TL'nin %5'i olan 3.556 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 67.566 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

**2. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:** Banka, Üçüncü Bölüm III. Kısım ile Dördüncü Bölüm XI. Kısım'da açıklandığı üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmış olup özkaynaklarda riskten korunma fonları (etkin kısım) hesabında 31 Aralık 2020 itibarıyla vergi sonrası 42.656 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 44.600 TL).

**3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen değişimler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 932.048 TL tutarındaki “Diğer” kalemi döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini de içermektedir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 457.405 TL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 1.380.849 TL tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi esas itibarıyla geçici hesaplardaki değişimden oluşmaktadır.

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

| <b>Dönem Başı</b>                              | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Nakit</b>                                   | <b>1.790.375</b>  | <b>2.595.355</b>    |
| Kasa ve Efektif Deposu                         | 192.338           | 175.198             |
| T.C. Merkez Bankası                            | 1.598.037         | 2.420.157           |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                 | <b>4.619.150</b>  | <b>2.692.187</b>    |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.559.150         | 2.002.187           |
| Para Piyasasından Alacaklar                    | 2.060.000         | 690.000             |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>6.409.525</b>  | <b>5.287.542</b>    |
| <b>Dönem Sonu</b>                              | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
| <b>Nakit</b>                                   | <b>2.478.711</b>  | <b>1.790.375</b>    |
| Kasa ve Efektif Deposu                         | 284.213           | 192.338             |
| T.C. Merkez Bankası                            | 2.194.498         | 1.598.037           |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                 | <b>1.535.148</b>  | <b>4.619.150</b>    |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1.225.148         | 2.559.150           |
| Para Piyasasından Alacaklar                    | 310.000           | 2.060.000           |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>4.013.859</b>  | <b>6.409.525</b>    |

## ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

## a) 31 Aralık 2020:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                              |         |                                        |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                            | -       | 2.497                                  | 86.071  | -                                                     | 125     |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                            | -       | -                                      | 24.198  | -                                                     | 526     |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                            | -       | 52                                     | -       | -                                                     | -       |

## 31 Aralık 2019:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                              |         |                                        |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                            | -       | 2.587                                  | 57.898  | -                                                     | 125     |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                            | -       | 2.497                                  | 86.071  | -                                                     | 125     |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                            | -       | 207                                    | -       | -                                                     | -       |

- b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------|------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                   | Mevduat                      | Önceki Dönem | Önceki Dönem                           | Önceki Dönem | Önceki Dönem                                          | Önceki Dönem |
|                                   | Cari Dönem                   | Cari Dönem   | Cari Dönem                             | Cari Dönem   | Cari Dönem                                            | Cari Dönem   |
| Dönem Başı                        | -                            | -            | 33.814                                 | 452.934      | 1.686                                                 | 1.326        |
| Dönem Sonu                        | -                            | -            | 641.592                                | 33.814       | 5.162                                                 | 1.686        |
| Mevduat Faiz Gideri               | -                            | -            | 89                                     | 2.979        | 645                                                   | 193          |

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar                                  |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                   | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler | Önceki Dönem | Önceki Dönem                           | Önceki Dönem | Önceki Dönem                                          | Önceki Dönem |
|                                   | Cari Dönem                                                    | Cari Dönem   | Cari Dönem                             | Cari Dönem   | Cari Dönem                                            | Cari Dönem   |
| Dönem Başı                        | -                                                             | -            | 11.966.589                             | 10.673.688   | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                        | -                                                             | -            | 22.328.683                             | 11.966.589   | -                                                     | -            |
| Toplam Kar/Zarar (*)              | -                                                             | -            | 701.616                                | 440.620      | -                                                     | -            |

(\*) 31 Aralık 2020 itibarıyla Banka'nın ana ortağı Bank Audi sal ile açık bulunan faiz swap işlemlerine ait reeskontları ifade etmekte olup, bu işlemler neticesinde oluşan pozisyonların 3. taraflar ile yapılan benzer özellikteki işlemlerle kapatılması neticesinde Banka'nın kar veya zararı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

Banka 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 25.486 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2019: 17.377 TL).

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 | Bulunduğu Ülke | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube            | 48   | 1.109          |                |               |               |
| Yurtdışı temsilcilikler | -    | -              | -              | -             | -             |
| Yurtdışı şube           | -    | -              | -              | -             | -             |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler  | -    | -              | -              | -             | -             |

**IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
Bulunmamaktadır.

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ALTINCI BÖLÜM****DİĞER AÇIKLAMALAR****I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM****BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 11 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.





The logo features a stylized 'O' composed of two overlapping circles. The left circle is dark blue with three diagonal stripes, and the right circle is a lighter shade of blue. The word 'odeabank' is written in a white, lowercase, sans-serif font, centered over the 'O' graphic.

# odeabank

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi  
Levent 199 Apt. No:199/119  
Şişli/İSTANBUL  
+90 212 304 84 44  
+90 212 304 84 45  
[www.odeabank.com.tr](http://www.odeabank.com.tr)  
[iletisim@odeabank.com.tr](mailto:iletisim@odeabank.com.tr)