FAALİYET RAPORU 2012

odeabank

İçindekiler

Bölüm I - Odeabank'a Genel Bakış

5 Misyonumuz, Vizyonumuz, Değerlerimiz
6 Stratejik Hedeflerimiz
7 Bank Audi Grubu Hakkında
8 Ana Sözleşme Değişikliği ve Sermaye Yapısı
9 Banka Bilgileri
10 2012 Yılı Finansal Sonuçları
11 2012 Yılı Ekonomik Gelişmeleri ve 2013 Beklentileri
12 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
16 Genel Müdür Mesajı
23 Kurumsal Bankacılık
25 Ticari Bankacılık
27 Bireysel Bankacılık
29 Direkt Bankacılık
31 İş Çözümleri
32 İşlem Bankacılığı
33 Müşteriler ve Çalışanlar için Teknoloji
34 Hazine ve Sermaye Piyasaları
35 Finansal Kurumlar ve Fonlama
36 Dış Ticaret
37 Proje ve Yapılandırılmış Finansman
38 Ekonomik Araştırmalar ve Stratejik Planlama
39 Merkezi Operasyon
40 Organizasyon
41 Kurumsal İletişim ve Pazarlama
42 Bilgi Teknolojileri
43 Hukuk

Bölüm II - Yönetim ve Kurumsal Yönetim Politikaları

44 Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim, Denetçiler
54 Komiteler
56 Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler
57 Komite Toplantıları
58 İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yöneticileri
60 Odeabank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
61 Destek Hizmetleri Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
62 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
64 İnsan Kaynakları

Bölüm III – Finansal Bilgiler

68 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler
71 Banka'nın Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
72 2012 Yılı Kanuni Denetçi Raporu
73 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Odeabank'ı kısa sürede rakiplerinden ayrıştırmak ve sağlam adımlarla ilerleyen bir kurum haline getirmek için büyük bir gayretle çalışıyoruz. Sıfırdan bir banka kuruyor olmanın getirdiği zorlukların yanında, sağlam temellere dayanan, sürdürülebilir büyümeye uygun bir banka olmak yolunda hızla yol alıyoruz. Kısa zamanda bankacılık sektöründe hizmet farkımızı hissettirmekten gurur duyuyoruz.

Odeabank'a Genel Bakış

Henüz Başladık…

Türk Bankacılık sektörünün en genç oyuncusu Odeabank, 28 Ekim 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 27 Ekim 2011 tarihli 4432 sayılı kararıyla kuruluş iznini alarak 15 yıl aradan sonra Türkiye'de bu izni alan ilk ticari banka olmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 02 Ekim 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 4963 sayılı, 28 Eylül 2012 tarihli kararı ile faaliyet iznini almıştır.

Kökleri 1830 yılına dayanan Lübnan'ın en büyük, en itibarlı ve en güçlü finansal kurumu ve Orta Doğu'nun lider bankalarından olan Bank Audi Grubu'nun Türkiye'deki iştirakidir.

Bir bankanın başarılı olmasında sermaye yapısı, sermayedarının gücü, ekip ve insan kalitesi gibi unsurlar başrol oynuyor. Odeabank olarak en büyük avantajımız, sermayedarımızın gücü ve desteğinin yanında, genç, dinamik, hırslı, başarı odaklı bir ekibe sahip olmamız.

Bankacılığın tüm segmentlerinde hızlı ve verimli bir şekilde hizmet vermeye odaklandığımız yapıda, her müşterinin kendini özel hissedeceği bir anlayışla hizmet süreçlerimizi yapılandırdık. Sunmayı planladığımız yüksek hizmet kalitesi ve ürün gamını tamamlayıcı nitelikte insan kaynakları ve teknolojiye yaptığımız yatırımın, müşterilerimiz için tutarlı ve güvenilir platformlar yaratacağına inanıyoruz. Sürekli olarak Türk ekonomisinin finansmanına katkı sağlamayı hedefleyen Bankamız, genç bankacılara önemli istihdam fırsatları sunacak.

Türkiye'ye sağlayacağımız bu katkıdan dolayı da mutluluk duyuyoruz…

Misyonumuz

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

Vizyonumuz

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

Değerlerimiz

Şeffaflık
- Dürüst olmak
- Tüm paydaşlarımızla açık iletişim kurmak
- İnsan Sermayemiz
- Çeşitliliği teşvik etmek
- Çalışanlarımıza eşit olanaklar sağlamak
- Yeteneği ödüllendirmek
- Ekip çalışmasına değer vermek
- En iyi insanlara yatırım yapmak,
- Birbirini dinleyen bir kurum olmak
- Müşterilerimizin zamanlarına saygılı olmak

Hız
- Yaptığımız her işte müşterimizi anlamak
- Müşteri memnuniyetinin sürdürülmesine odaklanmak

Toplumsal Duyarlılık
- Yaşadığımız ve çalıştığımız topluluklarda iyi vatandaş olmak

Yenilik
- Yaratıcılığı özendirmek
- Teknoloji kullanımını optimize etmek
- Farklı düşünmek

Stratejik Hedeflerimiz

Sektör için:

- Orta ve uzun vadede sağlam temeller üzerinde sürdürülebilir özkaynak getirisine sahip, bankacılığın tüm segmentlerinde ve Türkiye ekonomisinin %95'ine hizmet veren bir banka olmak.

Bankamız için:

- Bankacılığın tüm segmentlerinde rekabetin sunduğu ürünlerin tümünü sunabilen verimli hizmet altyapısını hayata geçirebilmek;
- Özellikle Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesi ile ticaret projelerine aracılık etmek ve bu bölge için Türkiye'nin önde gelen bankası konumuna sahip olmak.
- Teknolojik alt yapısı ve deneyimli insan kaynağı ile hızlı hizmet veren, müşterilerinin yaşam kalitesine katkıda bulunan ve onların vazgeçemeyeceği bir banka olmak.

Müşterilerimiz için:

- Müşterilerin, bankacılığın tüm segmentlerinde kaliteli hizmet alabileceklerinin bilincinde ve inancında olmalarını sağlamak;
- Ana hissedarı Bank Audi Grubu'nun bulunduğu bölgedeki gücü ve kredibilitesi ile uluslararası piyasalardan sağladığı kaynakları reel sektörün kullanımına sunmak.

Çalışanlarımız için:

- Her çalışanın içinde olmaktan gurur duyacağı, yüksek tatmin ile çalışacağı bir kurum olmak;
- Çalışanına; doğru kurumu seçtiğini, kendisine değer verildiğini, ödüllendirildiğini, takdir edildiğini, kendini geliştirebildiğini ve kariyer hedeflerine ulaşabileceğini hissettirmek.

Toplum için:

- Kazandığını topluma aktarmayı başaran, yaşadığı toplumun gereksinimlerine duyarlı, kurumsal sosyal sorumluluk projeleri ve sorumlu iş anlayışı ile toplumun refah düzeyinin artırılması için çalışmalara imza atan bir banka olmak.

Bank Audi Grubu Hakkında

Bank Audi Grubu; 11 farklı ülkede var olan deneyimli, bölgesel bir gruptur. Geniş çaplı, uluslararası modeliyle başta Lübnan ve Orta Doğu Kuzey Afrika bölgesinde ("MENA") faaliyet gösteren Bank Audi Grubu, ticari ve kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık, on-line aracılık, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı da dahil olmak üzere geniş bir yelpazede ürün ve hizmetler sunmaktadır. 2012 Aralık sonu itibarıyla, Lübnan Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren bankaların denetlenmemiş mali tablolarını baz alan verilere göre, Bank Audi Grubu'nun toplam varlıkları 31,3 milyar Amerikan Doları, özkaynakları 2,7 milyar Amerikan Doları, müşteri mevduatları 26,8 milyar Amerikan Doları, kredileri 10,5 milyar Amerikan Doları ve kârı 375 milyon Amerikan Doları olarak gerçekleşmiştir. Bank Audi Grubu aynı zamanda MENA bölgesinde faaliyet gösteren en büyük Arap bankacılık grupları sıralamasında ilk sıralarda yer alan bölgesel bir bankacılık kuruluşudur. Lübnan, İsviçre ve Fransa'daki tarihi varlığının yanı sıra Grup; Ürdün, Mısır, Suudi Arabistan, Katar, (temsilcilik ofisiyle) Abu Dabi, Cebelitarık, Monako ve Türkiye'de varlığını sürdürmektedir.

Beyrut ve çevresi ve aynı zamanda Lübnan'daki diğer stratejik bölgeleri kapsayan 80 şubesi ve (Lübnan dışında kalan) 82 şubeden oluşan şube ağı ile Bank Audi Grubu, 31 Aralık 2012 itibarıyla Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olmuştur. Banka'nın; Lübnan'da üç, Avrupa'da üç, Lübnan dışındaki MENA bölgesinde altı ve Türkiye'de bir tane ana iştiraki bulunmaktadır.

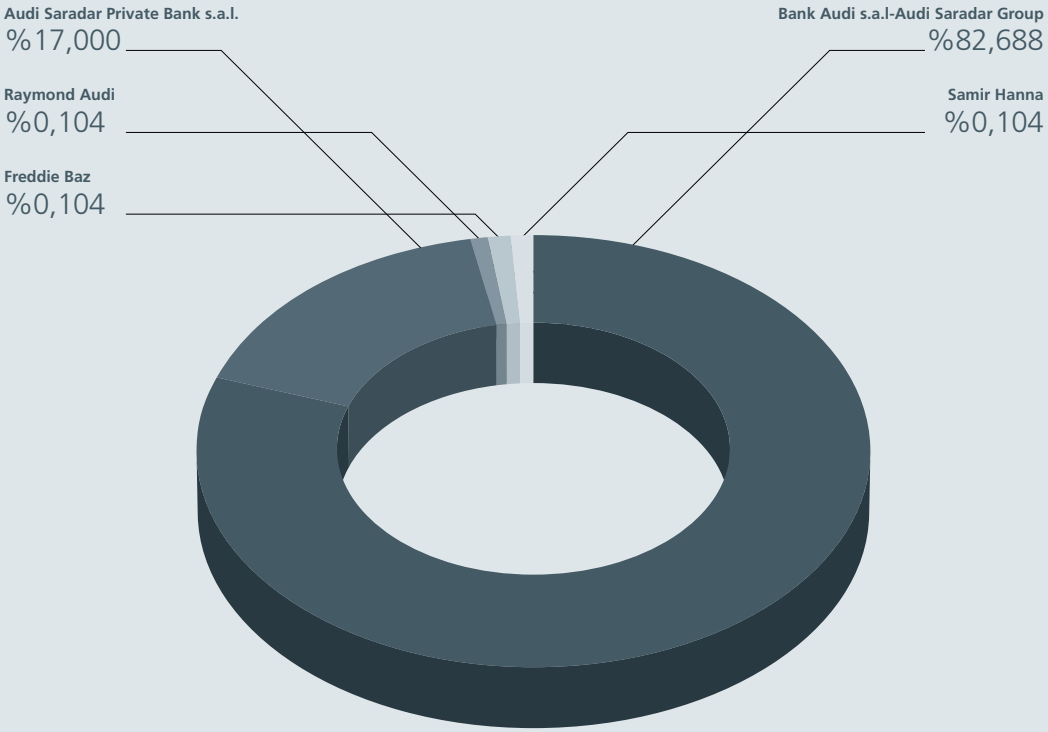
1830 yılında kurulan Banka, 1962 yılında şu anki şekliyle sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (société anonyme libanaise) olarak kurulmuş ve 99 yıldır varlığını sürdürmektedir. 11347 sicil numarasıyla Beyrut Ticaret Sicili'ne kayıtlı olan Banka, Lübnan Bankalar Listesi'nde 56. sırada yer almaktadır. Banka'nın ilk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleriydi. 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemiş ve şuan Bank Audi Grubu'nun hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 2.500'ü aşkın hisse ve /veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Global Depo Sertifikaları (GDR) hem Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na, hem de Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kote olan Banka'nın hisseleri Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir.

Ana Sözleşme Değişikliği ve Sermaye Yapısı

	Hisse Adedi	Hisse Bedeli (TL)	Hisse Sahipliği Oranı (%)
Bank Audi s.a.l - Audi Saradar Group	4.411.570.176	441.157.017,60	82,688
Audi Saradar Private Bank s.a.l.	906.984.000	90.698.400,00	17,000
Raymond Audi	5.548.608	554.860,80	0,104
Samir Hanna	5.548.608	554.860,80	0,104
Freddie Baz	5.548.608	554.860,80	0,104
Toplam	**5.335.200.000**	**533.520.000,00**	**100**

Yönetim Kurulu, üst yönetim ve denetçiler arasında sadece Raymond Audi, Samir Hanna ve Freddie Baz'ın ayrı ayrı %0,104 oranında Banka'da pay sahipliği bulunmaktadır.

2012 yılı içerisinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik yapılmamıştır.



Banka Bilgileri

Ticaret Unvanı	:	Odea Bank Anonim Şirketi
Genel Müdürlük Adresi	:	Maslak Mahallesi Ahi Evran Caddesi No: 11 Olive Plaza Kat: 6-7-8-9, Şişli-İSTANBUL
Telefon No	:	0212 304 84 44
Faks No	:	0212 304 84 45
İnternet Adresi	:	www.odeabank.com.tr
Elektronik Posta Adresi	:	info@odeabank.com.tr

2012 Yılı Finansal Sonuçları

Aktifler

3,6 milyar TL

Krediler

1,7 milyar TL

Müşteri Mevduatı

2,5 milyar TL

Özkaynaklar

0,5 milyar TL

Sermaye Yeterlilik Rasyosu

% 36,42

2012 Yılı Ekonomik Gelişmeleri ve 2013 Beklentileri

Türkiye ekonomisinde, Güçlü Ekonomiye Geçiş Programı'ndan sonra adı konulmamış ilk program 2010 yılının sonundan itibaren uygulanmaya başlanmıştır. 2010 sonundan bu yana başta Merkez Bankası olmak üzere Hükümet ve BDDK tarafından finansal istikrarı sağlamaya yönelik alınan önlemlerin iyi anlaşılması, önümüzdeki dönem için kritik olacak. Türkiye ekonomisinde 2010 ve 2011 yılı bu programın inşası, 2012 test ve ilk meyvelerinin alınma yılı olmuştur. 2012 yılında hem enflasyon hem de milli gelire oranla cari işlemler açığı 2011'deki %10'dan %6'ya gerilerken, ekonomi de %3 civarında ile ılımlı bir büyüme kaydetti. Bu durum, 2011'in ikinci yarısından itibaren endişe duyulan bir durumun başarı ile atlatıldığını gösterdi ve belki de ilk defa Türkiye'de "yumuşak iniş" sağlanmış oldu.

2012 yılında mevsim normallerinin üzerindeki hava koşullarına bağlı olarak gıda fiyatlarının rekor düşük seviyeye gerilemesi ile enflasyon 1968'den bu yana en düşük seviye olan %6,2'ye geriledi. Böylece enflasyon son dört yılda üçüncü kez %5'lik hedefe göre belirlenen ±2'lik belirsizlik aralığı içinde kalarak, Merkez Bankası'nın kredibilitesini artırmış oldu. Zayıf iç talep enflasyonu aşağı çekerken, iç talebin öngörülenden daha zayıf kalması cari işlemler açığındaki yavaşlamayı hızlandırarak ekonomik büyümenin %3'ün altında kalmasına neden oldu.

Global ekonomideki yavaşlamaya özellikle de ana ticaret ortağımız Avrupa'daki resesyona rağmen, 2012 yılında ihracat reel olarak %20 civarında, dolar bazında da %13 artarak 152,6 milyar dolar ile yeni rekor seviyesine ulaştı. Her ne kadar süreklilik arz etmesi beklenmeyen ve rekor seviyeye ulaşan altın ihracatının bunda ciddi bir katkısı olsa da, altın hariç mal ihracatı da dolar bazında %5 artarak 2012 yılında Türkiye'yi bölgesinden fazla ihracatı artan ülkelerden biri haline getirdi. 2012 aynı zamanda hizmet ihracatının da canlandığı ve %7 artışla 40 milyar doları aşarak rekor kırdığı bir yıl oldu. Ana ticaret ortağımız olan Avrupa ekonomisinin resesyona girdiği bir senede, rekor ihracat ülke çeşitliği ile sağlandı. 2012'de ihracatta Avrupa Birliği'nin payındaki azalışı Orta Doğu ülkeleri karşıladı. 2012'de AB'ye yapılan ihracat %5 azalırken, ihracat Orta Doğu'ya %52, Kuzey Afrika'ya da %41 arttı. Önümüzdeki dönemde Avrupa ekonomisi büyümeye geçerken, Orta Doğu bölgesine ihracatın sürmesi kritik öneme sahip olacak. Bunun yolu ise yerel tecrübeler ışığında Orta Doğu bölgesinin taleplerini anlamak ve sağlıklı ticaret ilişkileri kurabilmekten geçiyor.

Düşük reel faiz ortamı, dış dengesizliklerde ve makroekonomik istikrardaki iyileşme istihdam piyasasına olumlu yansırken, potansiyel büyümenin de artması gelecek görünümünü iyileştiriyor. 2012 yılında işsizlik oranı Hükümet (%10,4), IMF (%10,3) ve piyasa (%10) beklentilerinin oldukça altında Haziran sonunda açıkladığımız %9,3'lük tahminlerimize uyumlu seyretti. İşgücüne katılım oranındaki artış ve kayıt dışı istihdamdaki azalış ise istihdam piyasasındaki yapısal iyileşmeyi teyit etti.

Bankacılık sektörü görece yüksek kârlı ve sağlıklı sermayelendirilmiş yapısını korurken, mali disiplin de önemli ölçüde korundu. Küresel krizden sonra faiz dışı fazla veren ülke sayısı büyük ölçüde azalırken, Türkiye 2012'de milli gelire oran olarak %1,4 ile civarında görece yüksek bir faiz dışı fazla verdi.

2013 yılı; dünya genelinde volatilitesi düşük, büyümede sınırlı seviyede daha olumlu ve enflasyonun yatay seyredeceği bir yıl olmaya aday. Bu yıl küresel ölçekte iki ana politika aksiyonunun etkileri yakından izlenecek. Bunlardan ilki, bazı gelişmiş ülke merkez bankalarının daha yüksek büyüme oranlarına ulaşabilmek için enflasyonu kriz öncesine nazaran daha fazla tolere edebilecekleri anlamına gelen nominal büyüme hedefine geçmekten bahsetmeleri. İkincisi ise, Türkiye'nin yanı sıra aralarında Japonya ve İsviçre'nin de dâhil olduğu birçok merkez bankasının ihracatçılarını korumak ve büyümede ihracatın payını artırmak adına süregelen "kur savaşları". Bu doğrultuda yılın ilk yarısının süregelen belirsizlikler nedeniyle daha zor olacağını ancak ikinci yarıdan itibaren risk primlerinin düşük kalması ve ekonomilerdeki toparlanma ile ilk yarıdan daha iyi bir dönem yaşanacağını öngörüyoruz.

2013 yılını Türkiye ekonomisi açısından hem fiyat hem de finansal istikrarının güçleneceği bir yıl olarak düşünüyoruz. Küresel ekonomik koşulların Türkiye'ye zaman kazandırmaya devam ettiği bir konjonktürde, riskler canlı kalsa da, bu tablonun yeni not artışlarını da beraberinde getireceğini tahmin ediyoruz. 2013'te en önemli zorluk ise, ilk defa iç talep ile birlikte ihracatı da aynı anda büyümeye pozitif katkı sağlar hale getirmek olacak. Bunun için Merkez Bankası'nın iç talebi kontrollü canlandırmaya ve TL'nin gelişmekte olan ülkelere karşı mevcut birikimli değer kaybını korumaya yönelik para politikası izleyeceğini tahmin ediyoruz. Bu kapsamda 2013 yılında Türkiye ekonomisinin 2012'den %4,6 oranında daha iyi büyüme kaydedeceğini büyüyeceğini, enflasyonun 2012'deki seviyesine yakın gerçekleşeceğini %6,3'e, iç talepteki toparlanma ile cari işlemler açığının ise milli gelire oranla sınırlı artışla %7 civarına 6,9'a yükseleceğini öngörüyoruz.

Türkiye ekonomisi, 2013 ve sonrası dönemde yeni ekonomik program ile sağlanan kazançları korumaya çalışarak, sürdürülebilir büyüme patikasına ulaşacak. Böylece geçmiş on yılda kamu maliyesi ve bankacılık sektörü bilançosunu güçlendirerek pozitif ayrışan Türkiye ekonomisi, önümüzdeki on yılda da finansal istikrar alanında sağladığı ve sağlayacağı disiplin ile olumlu ayrışacak. Makroekonomik istikrarın güçlenmesi, Türkiye'de kişi başına milli gelirin 2023 yılında bugüne kıyasla 2,5 kat artarak 25 bin dolarlık hedefine ulaşmasını sağlayacak.



Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Geçtiğimiz yıl bizler için çok heyecanlı bir yıl oldu. Grubumuzun Türkiye'de sıfırdan yapılandırdığı Odeabank'ın faaliyete geçmesi ve Banka'nın açılışından itibaren son iki ayda göstermiş olduğu performans bizleri mutlu etti.

Samir Hanna
Bank Audi Grup CEO ve Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Sayın Pay sahipleri,

Bank Audi sal-Audi Saradar Grubun en yeni iştiraki Odeabank'ın ilk yıllık raporunda sizlerle birlikte olmaktan mutluluk duyuyorum.

Geçtiğimiz yıl bizim en heyecanlı senemizdi. Odeabank, grubumuz tarafından sıfırdan kurularak faaliyetlerine başladığında ve kapılarını iş dünyasına açtığı günden itibaren iki ay gibi bir sürede gösterdiği üstün performansıyla bizleri onurlandırdı. Öncelikle, Odeabank'ın ortaya çıkış hikâyesini sizlerle paylaşmak isterim.

Geçen on yıl boyunca Bank Audi, birbirinden farklı segmentlerdeki bankacılık uygulaması stratejisiyle Lübnan'da faaliyet gösteren ticari bir banka olmaktan çıkarak en büyük ve en yaygın ağı ile ticari, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı hizmetlerini kapsayan uluslararası bir Lübnan bankası haline gelmiştir. 2005'ten bu yana uygulanan bölgesel büyüme planımız ile bu yeni segment stratejimizi farklı pazarlara yayma şansını elde ettik. Banka'nın genişleme politikasından kaynaklanan bu organik büyüme, faaliyetimiz ve kar etme gücümüzde gözle görülür bir artışın temelini attı.

Bank Audi, devam eden süreçte Lübnan'ın en büyük bankası konumuna yerleşti ve söz konusu yeni bölgelerin pazarlar arası ihtiyaçlarına cevap verecek yeni ürünler geliştirerek ve çapraz satış fırsatları yaratarak bugünkü bölgesel varlığına ulaştı.

Bu süreçte, Lübnan'daki operasyonlarımızda bireysel bankacılık faaliyetlerine önem verdik; kurumsal bankacılıktaki varlığımızı pekiştirdik ve KOBİ'lerle ilgili çalışmalarımıza ilişkin olarak ilişkilerimizi derinleştirecek bankacılık konseptini uyguladık. Avrupa'daki operasyonlarımızla, Orta Doğu ile Avrupa ülkeleri arasındaki işlemlere aracılık etmeyi ve aynı zamanda özel bankacılık operasyonlarımızda şubeleşmeyi hedefliyoruz. Bölgesel bazda ise, belirli bölgelere tekabül eden iş penetrasyonunu teşvik etmeyi, hizmet ağımızı genişletmeyi, müşteri sayısını artırmayı ve nihayetinde varlığımızı sürdürdüğümüz ülkeler içerisinde ilk beş banka arasına yer almayı istiyoruz.

Türkiye'de bir iştirak kurma yönündeki arzumuz bu perspektifin bir sonucudur.
Batı ile Doğu arasında bir köprü görevi gören Türkiye, yüksek potansiyeliyle gelişmekte ola en önemli pazarlardan biridir. Son on yılda ortalama olarak %5,2 oranında bir büyüme kaydeden Türkiye, 76 milyonluk nüfusuyla ortalama 800 milyar dolarlık bir GSYİH'ye sahiptir.

Bank Audi Grubu son on yılda farklı segmentlerde bankacılık yapma stratejisi ile pek çok yeni başarıya imza attı ve ülke içinde faaliyet gösteren ticari bir bankadan Lübnan'ın en büyük ve en yaygın ağı olan bankası konumuna geldi.

Ülkede varlığını sürdüren siyasi ve ekonomik istikrar geniş bir sektörel spekturumdan birçok yabancı şirketi Türkiye'ye yatırım yapma konusunda cezbetmektedir. İşte bu nedenle, Türkiye son zamanların en cazip pazarı haline geldi. Yabancı yatırımcıları cezbetme konusunda yerel ekonominin başarısının yanı sıra yoğun dış ticaret işlemleri ve Gümrük Birliği, Avrupa Birliği üyeleri ile olan ilişkileri güçlendirdi. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının kredi notlarıyla da ekonomik ve siyasi istikrar bir kez daha doğrulanmış oldu. 2001 yılında yaşanan ekonomik kriz sonrasında makroekonomik istikrarı sağlamak için eyleme alınan radikal reformlar, günümüz dünyasının en güçlü sermaye yapılarından birisinin muhafaza edilmesini sağlayan bir finansal sisteme olanak tanıdı. Güçlü kamu finansmanı sayesinde Türkiye ekonomisi küresel kriz süresince IMF desteğine ihtiyaç duymadı. Uluslararası pazarlarla karşılaştırıldığında rekor seviyelerdeki düşük faiz oranlarıyla kolaylıkla fonlama artırılırken bir yandan ülkenin itibarı da arttı.

Aynı şekilde, hane haklı geliri ve artan refah finansal ürünleri kullanan nüfusu artırdı. Bölgesindeki en yüksek nüfusa sahip olduğunu göz önünde bulundurursak, finansal ürünlerin ulaştığı büyüme hızı, Türk finans sektöründe yeni fırsatları beraberinde getirecektir.

Sağlam kamu finansmanı ve iyi kapitalize edilmiş bankacılık sektörü sayesinde geçtiğimiz on senede Türkiye ekonomisi pozitif yönde ayrıştı. 2012 ile başlayacak önümüzdeki on yıllık dönemde, mali açıdan istikrarlı getiriler ile ülkenin yoluna aynı şekilde devam edeceğine inanıyoruz. Bu inançtan yola çıkarak, küresel ekonomik zorluklar ve jeopolitik risklere rağmen, Türkiye ekonomisine güvendik ve Orta Doğu ve Kuzey Afrika'nın en önemli bankalarından biri olarak 15 yıllık bir aradan sonra sıfırdan bankacılık lisansı alan ilk Grup olduk. Fitch'in değerlendirmesinden bir yıl önce aldığımız yatırım kararını takiben, kendi alanlarında en iyi bankacılardan oluşan bir ekibi bir araya getirdik ve hızlıca altyapı çalışmalarını tamamlayarak Kasım 2012'de ilk şubemizi açtık. Sadece iki ay gibi kısa bir sürede kaydedilen performans orta vadedeki hedeflerimize ulaşmak için iyi bir konuma geldiğimizi göstermektedir.

Türkiye ekonomisindeki 2012'den beri daha da belirgin olan tasarruf dengesinin hassasiyetine bağlı olarak, Türk bankacılık sektöründeki tasarruf mevduatlarının gecikmeli büyümesi sektörün gelişimi için yeni lisansların önemine dikkatleri çekmektedir. Odeabank ve sektöre giriş yapacak diğer bankalar, yaygın olan mevcut yoğunlaşma riskini azaltmak ve müşterilere daha özel hizmet sunmak için sektöre katma değer sağlayacaktır. Sıfırdan bir banka kurmanın zorluklarına rağmen bu kadar kısa bir sürede elde ettiğimiz başarılar sadece bizim açımızdan zor değil aynı zamanda lisans almak isteyen diğer adaylara Türk finans sektörünün fırsatları ve potansiyelini gösterme açısından önem arz etmektedir.

Banka ileriye yönelik sağlam adımlar atmakta ve Türk bankacılık sektöründe ilklere imza atmaktadır. Türkiye'nin önemli konumu sayesinde Banka 2013 yılında iç pazarda büyümeyi hedeflemektedir. Yönetimimiz; 2013 yılının Odeabank'ın yurt içi bilinilirliğini artırdığı ve güvenilirliğini kanıtladığı bir yıl olacağına inanıyor. Odeabank'ın en büyük avantajı genç, dinamik, başarı odaklı bir ekibe sahip olması ve en yüksek seviyede müşteri memnuniyetine ulaşmak amacıyla sürekli olarak mükemmeli arama çabasıdır. Bunu başarmak için Banka hızlı ve yüksek kalitede hizmeti artıracak şekilde tüm şubelerini en son teknolojilerle donatırken, sektördeki en deneyimli ve alanında uzman kişileri bünyesine dahil etmektedir.

Ayrıca Bank Audi'nin bankacılık operasyonlarını burada geliştirme konusundaki ilgisinin, her yıl artmakta olan ticaret cirosu (ki bu şimdilerde 47 milyar dolara ulaşmış durumdadır) ve iki coğrafi alan arasında sınır ötesi işlemlere cazip fırsatlarla desteklenmekte olan Türkiye ile Arap Dünyası arasındaki tarihi bağlardan geldiğinin altını çizmek isterim. Türkiye'deki büyüme, Bankayı özellikle sektördeki büyük oyuncuların himayesinde bulunan kurumsal orta segmente doğru yöneltecektir. Dahası oldukça yüksek bir likiditeye sahip olan Grup, Banka'nın kendine ait bir pazar payına sahip olmasına olanak verecek büyük, güvenilir Türk kuruluşlarının sağladığı yüksek kalite finansman fırsatlarından faydalanacaktır. Daha uzun vadede ise Grup, yeni bir katma değerli franchise kurmasını sağlayacak şekilde belirli segmentler için hedefli bireysel ürünler geliştirme olasılığını araştıracak.

En yeni iştirakimiz Odeabank sayesinde günümüz tarihinin en heyecanlı dönemlerinden birini yaşıyoruz. Yönetim Kurulumuz adına bankamızın bu başarıya ulaşmasına katkıda bulunan tüm çalışanlarımıza ve bize güvenen, bizimle olmayı seçen tüm müşterilerimize teşekkürlerimi sunmak istiyorum.

Global ekonomik zorluklara ve jeopolitik risklere rağmen, Türkiye ekonomisine güvendik ve Orta Doğu ve Kuzey Afrika'nın en büyük dördüncü bankası olarak 15 yıl aradan sonra bankacılık lisansı alan ilk grup olduk.

Samir Hanna
Bank Audi Grup CEO ve
Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdür Mesajı

2012'nin ilk yarısı sonunda Odeabank'ı kısa sürede rakiplerinden ayrışan ve sağlam adımlarla ilerleyen bir kurum olarak görmek için büyük bir gayretle çalışmalarımıza başladık. Bankamızın yenilikçi ve üretken yapısını sergilemeyi amaçladık.

Hüseyin Özkaya
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür Mesajı

Değerli İş Ortaklarımız ve Müşterilerimiz,

Bankamızın ilk faaliyet raporu ile sizlere seslenmekten dolayı mutluyum. Ana sermayedarımız Bank Audi Grubu'nun Türkiye'deki yüzde yüz iştiraki Odeabank ile Türkiye'ye yatırım yapma kararı, bana ve çalışma arkadaşlarıma pek çok insanın kariyer hayatında az sıklıkla karşılaşabileceği, güzel bir deneyimi yaşattı: Sıfırdan bir kurumu hayata geçirmek.

Bu deneyimin, ben de dahil olmak üzere tüm Odeabanklılar için çok özel olduğunu biliyorum. Odeabank'ın sektöre farklılık, yeni bir soluk getirecek yapısını kurabilmek için hep birlikte çok çalıştık ve bu inançla hep çalışacağız. Yeni bir kurum ve marka yaratmanın heyecanını içimizde yaşıyoruz. Sizlere bu süreçten çok kısa bahsetmek istiyorum.

2012'nin ilk yarısı sonunda Odeabank'ı kısa sürede rakiplerinden ayrışan ve sağlam adımlarla ilerleyen bir kurum olarak görmek için büyük bir gayretle çalışmalarımıza başladık. İlk etapta fiziksel bilinirliğimizi sağlamanın önemli olduğunu biliyorduk. Organizasyonu kurarken aynı zamanda markamızın yaratımı ve şubelerimizin tasarımı için yurt dışı kaynaklı kurumları paydaş olarak seçtik. Bankamızın marka mimarisi, isminin baş harfi olan "O" harfinin farklı biçimlerde konumlandırılması ile oluşturuldu ve "çok fonksiyonlu" özelliğinin altı çizildi. Kurum kimliğimizde ana renklerimiz siyah ve beyaz iken, yardımcı renklerde tüm paleti kullanabiliyor olmamız ürün ve hizmet çeşitliliğimizi betimlemektedir.

Şubelerimizde ise Bankamızın teknolojik, yenilikçi ve üretken yapısını müşterilerimize sergilemeyi amaçladık. Mekanlarımız içinde kullanılan yumuşak hatlar, vermiş olduğumuz hizmetin sınırlarının olmadığının ve esnek yapımızın bir göstergesidir. Teknolojiye yapmış olduğumuz yatırımları gerek iş süreçlerinde gerekse de müşterilerimizin bekleme alanlarında, onları rahat ve mutlu kılmak için kullanıma sunduk. İş süreçlerini hızlandırmak, müşterilerimize en iyi ve en uygun servisi vermek başlıca amaçlarımız arasında oldu. Tüm şubelerimiz bu amaca yönelik tasarlandı ve uygulandı. Her müşterimizin bizden aldığı serviste ve mekanlarımızda kendisini özel hissetmesini sağlamayı hedefledik.

Ekim ayında yeni genel müdürlük binamıza taşınmamız hepimiz için ayrı bir heyecan oldu. Tüm ekibin bir arada ve doğru normlarda çalışmasına olanak kılan bu taşınma, iş yapış biçimlerimizi de pozitif olarak etkiledi. Artık daha çok "banka" olmuştuk ve bu süreçte herkes sorumluluğunu son

Odeabank'ın sektöre farklılık, yeni bir soluk getirecek yapısını kurabilmek için hep birlikte çok çalıştık ve bu inançla hep çalışacağız.

noktasına kadar yerine getirdi. Daha sonra yeni bir yaprak açıldı önümüzde ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan 2 Ekim tarihinde faaliyet iznimizi aldık. Türk bankacılık sektöründe 15 yıl aradan sonra sıfırdan mevduat bankacılığı lisansı alan ilk banka Odeabank oldu ve Türk bankacılık sektörünün 49'uncu oyuncusu olarak faaliyete başladık. Yaklaşık bir ay iş ortaklarımızla işbirliği süreçlerimizi yapılandırdık. Tüm teknik altyapımızı ve organizasyonel eksikliklerimizi tamamladık. Büyük bir hevesle çalışmalarına devam ettiğimiz ve markamızın esas yüzü olacak şube konsept çalışmalarımızı 1 Kasım'da kağıttaki görünümünden reel hayata geçirdik ve ilk şubemizi 1 Kasım 2012 tarihinde Maslak'taki genel müdürlük binamızın altında açtık.

Sıfırdan bir banka kuruyor olmanın getirdiği zorlukların yanında, sağlam temellere dayanan, sürdürülebilir sağlıklı büyümeye uygun bir banka olmak yolunda çalıştık ve çalışıyoruz. Kısa sürede; iyi düşünülmüş süreçlerle kurgulanan servis modelimiz, teknolojik altyapımız ve kaliteli, deneyimli insan kaynağımız ile bankacılık sektöründe hizmet farkımızı hissettireceğimize inanıyoruz.

Bu süreçte ülkemizde yaşanan olumlu gelişmelerin de tüm çalışmalarımıza artı değer kattığını belirtmek istiyorum. Bildiğiniz gibi Güçlü Ekonomiye Geçiş Programı'ndan sonra adı konulmamış ilk program ülkemizde 2010 yılının sonundan itibaren uygulanmaya başlandı. Başta Merkez Bankası olmak üzere Hükümet ve BDDK tarafından finansal istikrarı sağlamaya yönelik alınan önlemlerden oluşan bu programın ilk meyvelerini 2012 yılında almaya başladık. 2012 yılında hem enflasyon hem de milli gelire oranla cari işlemler açığı 2011'de gerçekleşen %10 seviyelerinden %6'ya geriledi. Ekonomimiz ise %3 ile ılımlı bir büyüme kaydetti.

Enflasyon son dört yılda üçüncü kez %5'lik hedefe göre belirlenen ±2'lik belirsizlik aralığı içinde kaldı. Global ekonomideki yavaşlamaya, özellikle de ana ticaret ortağımız Avrupa'daki resesyona rağmen, 2012 yılında ihracat reel olarak %20 civarında, dolar bazında da %13 artarak 152,6 milyar dolar ile yeni rekor seviyesine ulaştı. Ana ticaret ortağımız olan Avrupa ekonomisinin durgunluğa girdiği bir senede, rekor ihracat ülke çeşitliği ile sağlandı. 2012'de ihracatta Avrupa Birliği'nin payındaki azalışı Orta Doğu ülkeleri karşıladı. 2012'de AB'ye yapılan ihracat %5 azalırken, ihracat Orta Doğu'ya

%52, Kuzey Afrika'ya da %41 arttı. Önümüzdeki dönemde Avrupa ekonomisi büyümeye geçerken, Orta Doğu bölgesine ihracatın sürmesi kritik öneme sahip olacak. Bunun yolu ise yerel tecrübeler ışığında Orta Doğu bölgesinin taleplerini anlamak ve sağlıklı ticaret ilişkileri kurabilmekten geçiyor. Bankamızın ana sermayedarı Bank Audi Grubu'nun bu bölgedeki gücü ve itibarının, bölge ile gerçekleşecek ticari ilişkilere ve reel sektörümüze destek verilmesi adına büyük avantajlar doğuracağını biliyoruz.

Bu dönemdeki Bankacılık Sektörü'nün genel durumuna bakacak olursak; sektörün aktif toplamı 2012 yılında %12,6 artarak 1.371 milyar TL seviyesine ulaştı. Toplam krediler ise yılın üçüncü çeyreğinde gözlenen yavaşlamanın ardından, son çeyrekte faiz koridorunun üst sınırının düşürülmesiyle birlikte kredi faizlerinin düşmesi ve ülkemiz notunun bir uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından yatırım yapılabilir seviyeye yükseltilmesiyle tekrar ivme kazandı ve Aralık 2012 itibarıyla %16,4 artarak 794,8 milyar TL seviyesine ulaştı. Ekonomideki ılımlı yavaşlamaya paralel olarak, bankacılık sektörü toplam pasifleri 2012 yılında %12,6 ile sınırlı bir artış gösterirken, mevduat artış hızı 2012 yılında %11 düzeyinde oluştu. Mevduatın payının 2009 yılından itibaren azalmasında, yurt içi tasarruf artış hızının azalmasının yanı sıra, bankaların yurt dışı piyasalar ve repo imkânlarını kullanması ve menkul kıymet ihraçları gibi alternatif kaynaklara başvurması da etkili oldu.

Değerli Paydaşlarımız;

Bu konjonktür içerisinde, büyük bir heyecanla bankacılığın tüm segmentlerinde hızlı, verimli ve müşterilerimizin maksimum fayda sağlayacağı bir şekilde hizmet vermeye odaklandığımız yapıda, her müşterimizin kendini özel hissedeceği bir anlayışla hizmet süreçlerimizi yapılandırdık. Gerek insan kaynaklarına gerekse teknolojiye verdiğimiz önem, ürün gamı ile de birleşince müşterilerimizle uzun vadeli, güvene dayalı ilişkiler kurabileceğimiz platformlar yaratacağımıza inanıyorum.

Bu noktada yaptığımız çalışmalara biraz daha değinmek ve sizlere bilgi vermek istiyorum. Bu kısa sürede gerek çalışanlarımıza rahat bir iş ortamı sunabilmek gerekse müşterilerimize daha hızlı ve verimli hizmet vermek için Bankamızın altyapısında dokunmatik, kablosuz ve entegre sistemleri kullandık. Müşterilerimizin iş süreçlerinin daha hızlı ve verimli tamamlanması için tüm şubelerimizin birbiriyle ve merkez yönetimle görüşebildiği video konferans altyapısı, mekandan bağımsız mobil cihazlarla sesli ve görüntülü görüşme sağlayan tümleşik iletişim altyapısı, PC'den televizyon izlenebilmesini sağlayan IPTV altyapısı, mobil telefon ve tabletlerden toplantı alanlarına kablosuz

Sıfırdan bir banka kuruyor olmanın getirdiği zorlukların yanında, sağlam temellere dayanan, sürdürülebilir sağlıklı büyümeye uygun bir banka olmak yolunda çalıştık ve çalışıyoruz.

görüntü aktarımı sağladık. Yazıcılardan kablosuz bağlanarak çıktı alınabilmesini mümkün kıldık ve toplantı odaları otomasyon sistemlerini kurduk. Çalışanlarımıza özel kurum içi portalımızın da dokunmatik ekran uyumuna sahip olmasını sağladık.

Bankacılık ve teknolojiyi tüm fonksiyonlarıyla harmanlayan Bankamızın şifre ve güvenlik sistemlerinde de gereken özeni fazlasıyla gösterdik. Müşterilerimize pratik ve güvenli hizmetler sunmayı hedefleyen anlayışımız çerçevesinde telefon bankacılığı için özel ve ayrı bir şifreye gerek olmadan kart şifresiyle işlem yapabilme olanağı sunduk.

Şube vitrinlerimizde bulunan ve bankacılıkla ilgili bilgi almak isteyen herkesin kullanabileceği dokunmatik ekranlarımız ile rakiplerimizden farklılaştık. Örnek fiyatlama tablolarından mevcut kampanyalara kadar birçok hizmeti müşterilerimize multimedya desteğiyle sunabilmekteyiz. Ayrıca hizmetlerimizle ilgili bilgi almak isteyen müşterilerimiz iletişim merkezimizle sesli ve görüntülü görüşme imkanına da sahipler.

Şubelerimizdeki bekleme alanlarını da müşterilerimizin kendilerini en rahat hissedeceği şekilde tasarladık. Misafirlerimizin şube içerisinde geçirdikleri zamanı verimli ve zevkli hale getirebilmek için üzerinde interaktif uygulamaların ve oyunların çalıştığı dokunmatik masaların yanı sıra, bilgi almak için kullanabilecekleri tablet cihazları da kullanıma sunduk. Sadece sıra numarası ve tanıtımlarla sınırlı olmayan, piyasa bilgileri ve gündemdeki haberlerin gösterildiği bilgilendirme ekranları, zorunlu dokümanların yer aldığı elektronik afiş ekranları ve kablosuz internet erişimiyle de sektörde ilkleri gerçekleştirdik.

Tüm hizmetleri en ince detayına kadar düşündük. Şubelerimiz aynı zamanda çevreci yaklaşımımızla da rakiplerinden sıyrıldı. Şubelerimizde imza alınması zorunlu evraklar dışında kağıt kullanılmamasına özen gösterdik. Ofis ortamlarımızda da performans ve skor kartlarımızın görüntülenebildiği ve ilgili data üzerinden analizlerin yapılabildiği iş zekası uygulamalarıyla gerçek anlamda kağıtsız ve çevre dostu iş süreçlerine sahip olduk.

Genel Müdür Mesajı

Tüm çalışanlarımızın birbirleri ile görüntülü konuşabilmesini sağlayan bir iletişim sistemini kurduk. Veznelerimizde kullandığımız otomatik para sayma ve kabul sistemlerimizle gişe yetkililerimizin yüzde 40'a varan oranda daha verimli ve güvenli çalışmasına imkan verdik.

Sektörün en önemli ürünlerinden bir tanesi olan kredi kartı ve debit kart için çalışmalarımızın büyük bir bölümünü 2012 yılında tamamladık. Bank'O çatı markası altında lanse edilecek olan kartlarımızın kredi kartı tarafında Türkiye'nin pazar öncülerinden "Axess" ile "Ortak Marka Paylaşım Programı" anlaşması yaptık. Banka kartlarımızı ise müşterilerimize şubede anında tahsis ederek, kendilerine anında hesaplarına ulaşma imkanı sunduk.

Kasım ayından itibaren bireysel kredi başvurularını almaya başladık. Tüketicilerin her türlü ihtiyaçları için kullanabilecekleri İhtiyaç Kredilerini; Masrafsız, İndirimli, Bireysel Finansman Kredisi ve Ev Dekorasyon Kredisi'ni 2012 son çeyrek itibarıyla sunmaya başladık. Taşıt ve Konut kredilerinde de aynı şekilde proaktif davranarak farklı alternatifleri hayata geçirdik.

Özellikle mevduat tabanımızı güçlendirmek amacı ile gerçekleştirdiğimiz "Kurucu Müşteri" paketimiz ile Bankamızın ilk 1.000 müşterisine çok çeşitli olanaklar sunduk.

Ticari ve kurumsal ekiplerimiz de aynı dönemde pazarlama aktiviteleri ile çok önemli başarılara imza attı. Kurumsal Bankacılıkta faaliyete geçtiğimiz günden bu yana sektör odaklı yaklaşımımız ve deneyimli kadromuz ile portföyümüze kattığımız kurumsal müşterilerimize nakit ve gayri nakit krediler sunmanın yanı sıra mevduat işlemleri, dış ticaret işlemleri, proje finansmanı, nakit yönetimi ve çeşitli türev ürünleri gibi müşterilerimizin diğer bankacılık işlemlerine de aracılık ettik. Maslak, Güneşli, Kozyatağı, İzmir ve Ankara Kurumsal Merkez'leri olmak üzere 5 farklı merkezde müşterilerimize hizmet verdik. 2012 yılsonu itibari ile kurumsal mevduatta 453 milyon ABD Doları ve nakit kredilerde 521 milyon ABD Doları bakiyelerine ulaştık. Bankamızın aktif büyüklüğü içerisinde önemli bir paya sahip olan Ticari Bankacılık işkolumuz ise; 2012 yılında maliyet, kârlılık, risk ve ilişki yönetimindeki başarısıyla sektörün en başarılı ve kalıcı aktörlerinden birisi olma hedefi ile çalıştı. 2012 yılsonu itibarıyla Ticari Bankacılık 947 müşteri kazanımı ile ticari mevduatta 324 milyon TL ve nakit kredilerde ise 801 milyon TL bakiyelerine ulaşıldı.

Müşterilerimizin bize olan güveni ve desteği ile 2012 yılsonunda aktif büyüklüğümüz 3,6 milyar TL, kredilerimiz ise 1,7 milyar TL olarak gerçekleşti.

Sonuç olarak; 2012 yılını birçok açıdan başarı ile kapadık. Bir bankanın başarılı olmasında sermaye yapısı, sermayedarının gücü, ekip ve insan kalitesi gibi unsurlar başrol oynuyor. Odeabank olarak en büyük avantajımız, sermayedarımızın gücü ve desteğinin yanında, genç, dinamik, hırslı, başarı odaklı bir ekibe sahip olmamız. 2012 yılının sadece son iki ayında gerçekleştirdiğimiz faaliyetlerimiz sonucunda hedeflerimizin üzerine çıkmış olmaktan dolayı çok mutluyuz.

Kısaca rakamlarımıza bakacak olursak; müşterilerimizin bize olan güveni ve desteği ile 2012 yılsonunda aktif büyüklüğümüz 3,6 milyar TL, kredilerimiz ise 1,7 milyar TL olarak gerçekleşti. Mevduat rakamımız büyük bir başarı kaydederek 2,5 milyar TL'ye ulaştı. Yılı Maslak, Güneşli, Kozyatağı, Caddebostan, İzmir ve Ankara'da açtığımız altı şube ile tamamladık. Her biri özenle seçilmiş, bizimle çalışmaya kendini adamış, deneyimli ve başarılı çalışan sayımız yılsonunda 396'ya ulaştı. Bankacılık sektörüne göreceli bu kadar küçük bir ekiple büyük başarılara imza attığımız için çok mutluyuz. Bu vesileyle bankacılığı yalnızca bir iş olarak görmeyip tutkuyla yapan dinamik ekibimize, her zaman desteğiyle yanımızda olan sermayedarımıza ve en önemlisi bize güvenen ve gücümüze güç katan tüm değerli müşterilerimize teşekkürlerimi sunarım.

Bankamızın tüm paydaşlarımız nezdinde ve ülkemize hayırlı olmasını, önümüzdeki dönemin herkese sağlık, mutluluk, başarı ve güzellikler getirmesini diliyorum.

Hüseyin Özkaya
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi





Kurumsal Bankacılık

Odeabank Bank Audi Grubu`nun bölgesel gücünden ve özellikle MENA Bölgesi'ndeki güçlü ağından faydalanarak, gerekli sistem altyapısı ve güçlü insan kaynağı ile Kurumsal Bankacılık ürün gamı içinde yer alan tüm ürünler ile kurumsal müşterilerine hizmet sunmaktadır. Faaliyete geçtiği günden bu yana sektör odaklı yaklaşımı ve deneyimli kadrosu ile portföyüne kattığı kurumsal müşterilerine nakit ve gayri nakit krediler sunmanın yanı sıra mevduat işlemleri, dış ticaret işlemleri, proje finansmanı, nakit yönetimi ve çeşitli türev ürünleri gibi müşterilerinin diğer bankacılık işlemlerine de aracılık etmektedir. 2012 yılı içerisinde sırasıyla Maslak, Güneşli, Kozyatağı, İzmir ve Ankara Kurumsal Merkez'leri olmak üzere 5 farklı merkezde hizmet vermeye başlamıştır.

Faaliyete geçtiği 2012 Ekim ayından itibaren, 34 çalışana ulaşan şube kadrosu ve toplam 43 çalışanı ile sürdürdüğü yoğun pazarlama faaliyetleri sonucu 2012 yılsonu itibari ile kurumsal mevduatta 453 milyon ABD Doları ve nakit kredilerde 521 milyon ABD Doları bakiyelerine ulaşmıştır. Kredi portföyünü başta gayrimenkul geliştirme ve yatırım, inşaat ve taahhüt, demir çelik, enerji, telekom ve perakende içerecek şekilde çeşitlendirmeyi hedeflemiştir. 2013 yılı için öncelikli hedefi, müşteri sayısını hızla arttırarak, müşteri ihtiyaçlarına göre yapılandırdığı ürünleri ile müşterilerinin Banka portföyü içindeki yerini üst sıralara taşımak ve satın alma, proje finansmanı gibi ekspertiz ve bilgi birikimi gereken uzun vadeli kredi ihtiyaçlarında ilk akla gelen bankalardan biri olmaktır.

Faaliyete geçtiği 2012 Ekim ayından itibaren, 34 çalışana ulaşan şube kadrosu ve toplam 43 çalışanı ile sürdürdüğü yoğun pazarlama faaliyetleri sonucu 2012 yılsonu itibari ile kurumsal mevduatta 453 milyon ABD Doları ve nakit kredilerde 521 milyon ABD Doları bakiyelerine ulaşmıştır.



Ticari Bankacılık

Odeabank Ticari Bankacılık, Türk bankacılık sektörüne ve Bank Audi Grubu'na sürdürülebilir bir büyüme ve kârlılık sağlayan bir platform yaratmak amacıyla kurulmuş olup, yıllık cirosu 75 milyon ABD Doları'na kadar olan tüm müşteri segmentlerine hizmet vermektedir. Müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamak ve sağlıklı bir şekilde büyümelerine yardımcı olmak hedefi ile İstanbul, Ankara ve İzmir'de yer alan toplam 5 Kurumsal ve Ticari Merkez'de faaliyet göstermektedir.

Ekonomik dalgalanmalar ve Türkiye'deki bankacılık sektöründeki yüksek rekabete rağmen, Odeabank güçlü sermaye yapısı, nitelikli insan kaynağı ve kaliteli hizmet anlayışı ile 2012 yılında ticari bankacılıkta faaliyetlerine başarıyla başlamıştır. Odeabank'ın aktif büyüklüğü içerisinde önemli bir paya sahip olan Ticari Bankacılık işkolu; maliyet, kârlılık, risk ve ilişki yönetimindeki başarısıyla sektörün en başarılı ve kalıcı aktörlerinden birisi olma hedefi ile çalışmaktadır. Ticari firmaların yanı sıra, orta ve küçük boy işletmelerin farklılaşan segmentsel ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik ürünler de sunan Ticari Bankacılık, hızlı ve verimli çalışma anlayışı ve müşteri deneyimini ve ihtiyaçlarını merkeze alan yaklaşımı ile tüm segmentlerde müşteri kazanımı sağladığı bir yılı geride bırakmıştır. 2012 yılsonu itibarıyla Ticari Bankacılık'ta 947 müşteri kazanımı ile ticari mevduatta 324 milyon TL ve nakit kredilerde ise 801 milyon TL bakiyelerine ulaşılmıştır.

Ekonomik dalgalanmalar ve Türkiye'deki bankacılık sektöründeki yüksek rekabete rağmen, Odeabank güçlü sermaye yapısı, nitelikli insan kaynağı ve kaliteli hizmet anlayışı ile 2012 yılında ticari bankacılıkta faaliyetlerine başarıyla başlamıştır.


ST. PETER PORT
GUERNSEY
FALL 1976

Bireysel Bankacılık

Bankacılıkta en iyiye yatırım yaparak, müşterilerinin hayatını ve zamanını önemseyen bir anlayış ile 1 Kasım'da ilk şubesini açarak faaliyetlerine başlayan Odeabank, "Herkesin Değil, Sizin Bankanız" vizyonu ile Bireysel Bankacılık alanına başarılı bir giriş yapmıştır.

2012 sonuna kadar faaliyet gösterdiği iki ay içerisinde, günden güne büyüyen dinamik ve deneyimli kadrosu ile Bireysel Bankacılık 56 kişilik bir ekibe ve 6 şubeye ulaşmıştır. Sektöre yeni giriş yapması ve yoğun rekabete rağmen bireysel müşteri kazanımında önemli bir ivme yakalarken, ayrıcalıklı bir statü olarak ilk 1.000 bireysel müşterisine sunduğu "Kurucu Müşteri" statüsü yoğun bir ilgiyle karşılanmış, bu dönemde yenilikçi ve çözüm odaklı stratejisiyle yaklaşık 2,000 müşteri ve 1,4 milyar TL bireysel mevduat hacmine ulaşmıştır.

Odeabank, müşteri memnuniyetini merkeze alan yaklaşım ile; 2013 yılı hedefini ayrıcalıklı hizmetler ve geniş ürün yelpazesi aracılığı ile müşteri tabanını büyütmek ve müşterilerle uzun soluklu bir ilişki zemini kurmak olarak belirlemiştir.

Odeabank Bireysel Bankacılık; Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları, Bireysel Krediler olmak üzere 3 ana iş koluna ayrılmaktadır.

VARLIK YÖNETİMİ

Varlık Yönetimi, birikimlerin korunmasına ve arttırılmasına yönelik ürün ve hizmetleri kapsamaktadır. Birikimlerin değerlendirilmesi müşterilerin risk ve getiri beklentileri göz önünde bulundurularak sabit getirili yatırım araçları, hisse senetleri, türev ürünler, yatırım fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile gerçekleştirilmektedir. Varlık Yönetimi hizmetleri 5 ana eksende farklılaşmaktadır.

Takım Bazlı İlişki Yönetimi: Şubelerdeki varlık yönetimi ilişki yöneticileri, tecrübeli ve Sermaye Piyasası Kurulu sertifikalı şube müdürleri ve müşteri temsilcilerinden oluşmaktadır. Genel Müdürlükte ise Hazine Ekibi, yatırım stratejistleri, yatırım ve sigorta ürün yöneticileri bu takımı tamamlayarak müşterilerin tüm varlık yönetimi ihtiyaçlarını eksiksiz karşılamak üzere birlikte çalışmaktadır.

Zengin Yatırım Ürünleri Portföyü: Özel mevduat ürünleri ve temel yatırım ürünleri yanında, her türlü piyasaya ve risk tercihine uygun bir yatırım fonu pazarını müşterilere sunmaktadır. Çeşitli opsiyon ve forward ürünleri ve bunlarla üretilmiş yeni türev ürün çeşitleri ile de değişen piyasalara paralel olarak ürün portföyüne sürekli bir dinamizm katmaktadır.

Odeabank, müşteri memnuniyetini merkeze alan yaklaşım ile; 2013 yılı hedefini ayrıcalıklı hizmetler ve geniş ürün yelpazesi aracılığı ile müşteri tabanını büyütmek ve müşterilerle uzun soluklu bir ilişki zemini kurmak olarak belirlemiştir.

Müşteri Danışmanlığı ve Portföy Yönetimi: Müşterilerin en önemli beklentisi piyasalar ve yatırım ürünleri ile ilgili maksimum araştırma ve danışmanlık desteği alabilmektir. Çok sayıda portföy yönetim şirketi ve aracı kurumla çalışarak, müşterilerin yatırımlarını yönlendirecek geniş bir ekiple çalışmanın ayrıcalığı, Odeabank'ın bu alandaki ana farklılığı olacaktır.

Ödül ve Ayrıcalıklar: Müşterilere özel hayatlarında da yanlarında olunduğunu hissettiren farklı bir hizmet sunmak amaçlanmaktadır. Havaalanlarında özel karşılama hizmetlerinin yanında, konser/sinema/maç biletlerinde sıra dışı indirimler gibi birçok hizmetin Odeabank müşterileri ile buluşması planlanmaktadır.

Müşteri Katılımlı Varlık Yönetimi: Uzun yıllar varlıklarını koruyup büyütmüş müşterilerin bilgi ve tecrübelerini Odeabank ve Odeabank'ın diğer müşterileri ile paylaşmalarını sağlayacak yeni bir varlık yönetimi anlayışını Türkiye'ye getirmek en önemli ayrıcalıklardan biri olacaktır.

BANKA VE KREDİ KARTLARI

Banka ve kredi kartları pazarında yenilikçi hizmetler ve teknolojik yaklaşımlar ön planda tutulmaktadır. Odeabank, Türkiye pazarının bu dinamiğine uymak ve müşterilerine en iyi seviyede hizmet vermek için kredi kartlarındaki ana stratejisini "taksit, ödül puan ve nakit avans" gibi en temel müşteri beklentilerine cevap verebilmek üzerine kurgulamıştır. Bu amaçla Türkiye'nin pazar öncülerinden "Axess" ile "Ortak Marka Paylaşım Programı" anlaşmasını yaparak Banka ve Kredi Kartları dünyasına "Bank'O" çatı markası altında 2013'te müşterilerine hizmet vermeyi amaçlamıştır.

Bank'O Axess kredi kartları, yüz bini aşkın Axess üye işyerinde taksit ve chip- para kazandıran ödül özellikleri, iddialı pazarlama iletişimi, kampanya çeşitliliği ve farklı ürün/hizmet anlayışı ile kredi kartları pazarına güçlü bir giriş yapmak için gerekli teknik geliştirme ve marka çalışmalarına 2012 son çeyreğinde hızla başlamış, 2013 ilk çeyreğinde ise tamamlamayı hedeflemiştir.

Bireysel Bankacılık

2013 yılında, Bank'O Axess kredi kartları ile sektörde yepyeni bir kredi kartı programının lansmanını yaparak sadece alışverişlerde değil, acil nakit ihtiyaçlarına özel çözümler sunan, müşterisine özel kampanya programları ile onların her zaman yanında olan, alternatif dağıtımı kanalları ile en iyi hizmeti sunan bir kredi kartı olma hedefiyle yola çıkmıştır. Sarı hat, vale, lounge gibi hizmetlerle de kart sahiplerinin özel ihtiyaçları karşılanabilecektir.

Ürünlerine teknolojiyi de entegre ederek, pazar liderlerinin uygulamakta olduğu NFC, temassız kart gibi farklı ürünlerle de müşterilerine cevap vermeyi amaçlayan Bank'O Axess Card, kredi kartının yanında ön ödemeli ve banka kartları ile farklı segmentlerdeki müşterilerine de hizmet götürecektir. Bank'O Axess Card ilk aşamada klasik, gold ve platinum ürün tipleri ile pazarda yerini alacaktır. Bununla birlikte üst segment müşteri grubuna daha iyi hizmet verebilmek için mil ve uçuş programı özellikleri içeren, deneyimsel pazarlama imkanı sunan, birçok özel mekanda indirim, ödül puan fırsatları ile gerçek müşteri memnuniyeti sağlatacak bir ürünle de kart pazarındaki iddiasını sürdürecektir.

Müşteri İlişkileri Yönetimi (CRM) ile sadakat ve bağlılık yönetimi programı faaliyetlerine başlayacak olan Banka ve Kredi Kartları Yönetimi, dışarıdan gelecek müşteri geri bildirimleri ve şikayet yönetimindeki algısı ile Müşteri Deneyimi Yönetimini de (CEM) en iyi şekilde sağlayacaktır. Bu şekilde "önce müşteri" hedefi ile doğru kanaldan, doğru ürünle, doğru müşteriye hizmet ilkesini uygulayacaktır.

Ticari kullanım ve şirket yöneticilerinin kredi kartı kullanım ihtiyaçları için de Bank'O Card Business, Bank'O Card Corporate Executive ürünleri yine 2013 ilk çeyreği sonrasında hizmet verilmesi hedeflenmektedir.

Bank'O çatı markasının altında yer alan diğer bir ürün de Bank'O Banka Kartları'dır. 2012 yılı son çeyreğinde, hesap açılışları ile beraber Bank'O Banka Kartları müşterilere şubede anında tahsis edilmiş, anında hesaplarına ulaşma imkanı sunulmuştur. 2013 ilk çeyrek itibarıyla Mastercard logolu isme özel banka kartlarıyla yurt içi ve yurt dışındaki tüm ATM'lerden Odeabank hesaplarına ulaşılarak nakit çekilebilecek, alışverişlerde nakit yerine kullanılabilecektir.

BİREYSEL KREDİLER

Odeabank, yeni kurulum ve altyapı yatırımlarını hızla tamamlamış, yenilikçi ve kaliteli hizmet anlayışıyla 2012 Kasım ayından itibaren bireysel kredi başvurularını almaya başlamıştır. Yenilikçi, teknoloji odaklı ve samimi duruşu ile 2013 yılı içinde ürün yelpazesini genişleterek tabana yayılma hedefinde hızlanacaktır. Tüketicilerin her türlü ihtiyaçları için kullanabilecekleri İhtiyaç Kredileri; Masrafsız, İndirimli, Bireysel Finansman Kredisi ve

Odeabank, yeni kurulum ve altyapı yatırımlarını hızla tamamlamış, yenilikçi ve kaliteli hizmet anlayışıyla 2012 Kasım ayından itibaren bireysel kredi başvurularını almaya başlamıştır.

Ev Dekorasyon Kredisi 2012 son çeyreği itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. Taşıt ve Konut kredilerinde de müşterilerine özel hizmet vermeyi amaçlayan Odeabank, 2012 yılında proje aşamasındaki ve tamamlanmış konutların kredilendirmesine başlamıştır. Taşıt kredilerinde 2. el dahil hizmet veren Odeabank, birçok bayi anlaşması ile üst, orta segment araç markaları ile müşteri tercihine cevap verebilecektir.

Tüm bireysel krediler için, uzun vade ve düşük taksit seçenekleri ile bireylerin bütçelerine en uygun ödeme planı hazırlanabilmektedir. Bireylerin acil nakit ihtiyaçları için 7 gün 24 saat kullanabileceği Kredili Mevduat Hesabı da sunulan ürünler arasında yer almaktadır.

Odeabank şubeleşmeye verdiği önem kadar, müşterinin ayağına hizmet götürme konusunda da öncülük edecektir. Bu şekilde müşterinin cebindeki "kredi anahtarı" olmayı hedefleyerek, ihtiyaçları halinde şubeye gelmeden anında hizmet vermeyi amaçlamaktadır. Müşterinin kredi talebi halinde anında cevap mekanizmasını devreye sokarak, ne kadarlık bir tutarı, kaç ay vade ile ödeyebileceklerini kendileri ile paylaşacak; uygun ve esnek ödeme planları ile müşteri odaklı hizmet anlayışına odaklanacaktır.

Konut kredilerinde; Ödeme Planını Kendin Belirle Mortgage, Artan Taksitli Merdiven Mortgage, Ara Ödemeli Mortgage ürünleri ve müşterilerin mevcut kredilerinin yeniden finansmanı amacıyla kullanabilecekleri Transfer Mortgage gibi birçok ürün, Odeabank uzmanlığı ile kullanıma açılmıştır. Konut Kredisi müşterilerine sürpriz hediyeler ve avantajlı koşullar sunulmuş, ayrıca baştan uca fark yaratan bir müşteri deneyimi yaşatmayı hedeflemiştir. 2013 yılında ise "konut kredisi platformu" oluşturmaya başlayarak, müşterilerine on-line hizmet veren, konut kredisinde akla ilk gelen markalardan biri olma yoluna giden bir banka olmayı hedeflemektedir.

2012 yılında sektöre güven veren ve hızlı bir giriş yapan Odeabank, 2013 yılında bireysel krediler dünyasını iş ortakları ile zenginleştirerek, müşteri portföyünü ve kredi hacmini kârlı şekilde büyütmeyi hedeflemektedir.

Direkt Bankacılık

Direkt Bankacılık birimi kârlılık ve verimlilik açısından etkin kanallar oluşturarak, gerek Banka müşterilerinin, gerekse potansiyel müşterilerin yüksek memnuniyet düzeyi ile hızlı, kolay ve güvenli bir şekilde işlem yapabilmesini ve ürün/hizmet alabilmesini sağlayan birimdir.

Direkt Bankacılık Kanalları'nın (internet, mobil/SMS, iletişim merkezi, ATM ve self-servis, sosyal medya vb.) kullanımını artırarak şubelerin iş yükünün hafifletilmesinden, Banka müşterilerinin ve potansiyel müşterilerin bu kanallar vasıtasıyla hızlı, kolay ve güvenli bir şekilde işlem yapıp hizmet/bilgi/ürün alabilmesinden ve memnuniyet /şikayet/öneri/talep gibi konularda Bankayla çift yönlü iletişim kurabilmesinden sorumludur.

İNTERNET BANKACILIĞI VE WEB SİTESİ

Odeabank, İnternet Bankacılığı'nı ilk şubesi ile aynı anda, 2012 yılı Kasım ayında, devreye almıştır. Gelişen teknolojiye uygun olarak İnternet Bankacılığı bilgisayar, tablet ve mobil cihazlardan erişilebilecek bir yapıdadır.

Odeabank İnternet Bankacılığı üzerinden müşteriler varlıklarını ve borçlarını görüntüleyebilir, hesap hareketlerini alabilir, havale, EFT, düzenli havale/EFT, SWIFT girişi gibi para transferi işlemlerini, avantajlı faiz oranları ile vadeli hesap açılışı, döviz alış/satışı, kredi ödeme planı görüntüleme işlemlerini gerçekleştirebilirler. Odeabank İnternet Bankacılığı kullanım oranı müşteri kazanımına paralel olarak hızla artmaktadır.

Banka ürünlerinin detaylarına erişilebilen ve kredi faizleri gibi hesaplama araçlarının, müşteri ve potansiyel müşterilere de sunulduğu Odeabank Web Sitesi'ni 2012 yılında, tanıtım kampanyası başlamadan önce, 50.000 kişi ziyaret etmiştir.

444 8 444 İLETİŞİM MERKEZİ

7/24 hizmet veren 444 8 444 İletişim Merkezi 2012 yılı Kasım ayı itibarıyla müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Bankacılık işlemleri ve müşteri bildirimleri tek bir hat üzerinden yönetilmektedir. Odeabank İletişim Merkezi, sadece sesli çağrılar için değil, görüntülü çağrıların da desteklendiği bir yapıda kurulmuştur. Tüm şubelerde bulunan Kiosklar üzerinden ve tablet uygulaması üzerinden görüntülü olarak iletişim merkezi ile görüşülebilmektedir.

İletişim Merkezi çalışanlarının tümü, Türkçe ve İngilizce hizmeti aynı kalite standartlarında ve tek hat üzerinden vermektedirler.

Odeabank İnternet Bankacılığı kullanım oranı müşteri kazanımına paralel olarak hızla artmaktadır.

ODEABANK ATM'LERİ VE SELF-SERVİS BANKACILIK

2012 Ekim ayında ilk ATM'lerini açan Odeabank, yılsonunda ATM sayısını 8'e yükseltmiştir. Odeabank ATM'lerinin tamamından TL, ABD Doları, Euro hesaplardan para çekme ve kartlı/kartsız anında hesaba para yatırma işlemleri yapılabilmektedir. Ayrıca hesap hareketleri görüntüleme, döviz alış/satış, havale, kayıtlı EFT gibi işlemler de yapılabilmektedir.

Şubelerden alınabilen geçici kartlar ile Banka müşterileri Odeabank'a geldikleri gün kart şifrelerini alarak ATM'ler üzerinden işlem yapabilmektedirler.

Ayrıca şubelerde Self-Servis konsepti kapsamında kampanya/ürün/hizmet bilgileri ve hesap makineleri içeren "Dokunmatik Bilgi Ekranları", İnternet Bankacılığı kullanımı ve İletişim Merkezi ile görüntülü görüşme sağlayan "Self Servis Kioskları", kağıt kullanımı gerektirmeden kampanya afişlerini sunabilen "Dijital Posterler", gündemden haberler gibi güncel içeriklerin takip edilebildiği "Akıllı Tablet Köşeleri", sıra beklerken sıra numaraları, haberler ve piyasa bilgilerinin izlenebildiği "Dijital Ekranlar" ve çeşitli interaktif uygulamaların sunulduğu "Dokunmatik Masa Bilgisayarları" gibi yenilikçi ve teknolojik imkanlar şubelerde müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

SOSYAL MEDYA

Odeabank; sosyal medyada aktif olarak yer almaktadır. Bankacılık ürünleri ile finans sektörü dışındaki bildirimlerini Facebook, Twitter ve Linkedin sayfalarından paylaşarak tüm takipçileri ile iletişim kurmaktadır.



İş Çözümleri

İş Çözümleri Birimi, Bilgi Teknolojileri ve son kullanıcı arasında tüm çalışanların ve müşterilerin en doğru ve güvenli teknolojik hizmeti verimli, etkili, sürekli şekilde almasını sağlamak için köprü görevi görmektedir.

Bankacılık mevzuatı ve yasal zorunluluklar çerçevesinde süreçlerin; verimlilik, operasyonel risk, yasal zorunluluklar, değişen ihtiyaçlar çerçevesinde tasarlanmasından, verimliliğin en üst seviyede tutulmasından ve bu doğrultuda çözümler geliştirmekten sorumludur.

Ayrıca, Banka üst yönetiminin, iş kollarının, destek birimlerinin iş zekâsı ürünleri ile ilgili ihtiyaçlarını inceler çözümleri tasarlar ve geliştirir.

İş Çözümleri Birimi, operasyonel faaliyet izninin alınması sürecinde ve sonrasında tüm Banka'nın teknoloji taleplerinin değerlendirilmesi ve çözüme kavuşturulmasını sağlamış, kredi kartı sistem seçimini yapmış, satın alma ve sözleşme aşamalarını tamamlamış ve projenin son kullanıcı test aşamasına kadar getirilmesine destek vermiştir. Sahtekarlıkların önlenmesi için Fraud Sisteminin seçimi, satın alınması ve kurulması, şube, çağrı merkezi ve internet bankacılığı işlemlerinde kullanılmak üzere hayata geçirilmesine destek vermiştir. Kara paranın aklanmasını önlemeye yönelik sistemlerin satın alınması, kurulması ve hayata geçirilmesi, şube gişe alanlarına otomatik para sayma/tanıma ve saklama TCR (Teller Cash Recycler) cihazlarının kurulması ve işletime alınması projelerini tamamlamıştır. Basel raporlaması sisteminin seçimi ve satın alınması sürecini tamamlamıştır. Yeni EFT sisteminin ve kur yayın sisteminin devreye alınmasını sağlamıştır. Kurumsal ve Ticari krediler için kredi risk değerlendirme sistemi Moody's Risk Analytics' uygulamasının kurulması, self servis raporlama uygulamasının seçimi, satın alınması ve hayata geçirilmesi, SMS Bankacılığı sisteminin satın alınması ve kurulması projelerine imza atmıştır. Bantaş Nakit Taşıma ve işleme firmasının sistemi ile bankacılık sisteminin uyumunu sağlamış, anlaşma yapılan sigorta şirketlerinin sistemleri ile temel bankacılık sisteminin uyum projelerini tamamlamıştır. İş Çözümleri Birimi, Bankanın İş Zekası alanındaki ihtiyaçlarının karşılanması için alternatif çözümler arasından Qlikview iş zekası uygulamasını seçerek tüm uyum sürecini tamamlamıştır. Bunlara ek olarak Banka üst yönetimi için finansal durumu günlük olarak gösteren bir yönetim paneli oluşturmuştur.

İş Çözümleri Birimi, operasyonel faaliyet izninin alınması sürecinde ve sonrasında tüm Banka'nın teknoloji taleplerinin değerlendirilmesi ve çözüme kavuşturulmasını sağlamış, kredi kartı sistem seçimini yapmış, satın alma ve sözleşme aşamalarını tamamlamış ve projenin son kullanıcı test aşamasına kadar getirilmesine destek vermiştir.

İşlem Bankacılığı

İşlem Bankacılığının önemi, ürün marjlarının giderek daralması ve komisyon gelirlerinin daha da hassasiyet kazanması nedeniyle 2012 yılında hiç olmadığı kadar artmıştır. Odeabank bu ortamda tüm segmentlere tek bir noktadan hizmet verecek bir yapı ve bakış açısı ile tahsilat, ödeme ve finansman ihtiyaçlarına yönelik katma değeri yüksek ve etkin çözümlere ağırlık vermiştir. Bu kapsamda müşterilerin yanı sıra değer zincirindeki tüm paydaşlarının ihtiyaçlarına uygun ürünleri ve değer yaratan çözümleri en yeni teknolojiyle sunmayı hedeflemektedir.

2012 yılı İşlem Bankacılığında yeni ürün ve kanalların devreye alındığı, bu amaçla ileri teknoloji tabanlı uygulama ve projelere ağırlık verilen bir yıl olmuştur. Ürün ve hizmetler yeni müşteri kazanımını ve çapraz satış oranlarının artırılması ve mevcut müşterilerin nakit akışlarının Banka içerisinde kalması stratejisi doğrultusunda yapılandırılmıştır. Odeabank İşlem Bankacılığı faaliyetleri kapsamında öncelikli olarak müşterilerin işlemlerinde operasyonel maliyetleri düşürme, tahsilat risklerini azaltma ve rekabet avantajı kazanmalarını sağlama hedeflenmiş ve buna yönelik ürün ve hizmetler geliştirilmiştir.

2012 yılı İşlem Bankacılığında yeni ürün ve kanalların devreye alındığı, bu amaçla ileri teknoloji tabanlı uygulama ve projelere ağırlık verilen bir yıl olmuştur.

Müşteriler ve Çalışanlar için Teknoloji

Odeabank, müşteri ve çalışan memnuniyetini en iyi noktaya taşıyabilmek için, hız ve servis kalitesini artıracak gelişmiş teknolojileri hayatın her noktasında konumlandırmaktadır.

"Her şey parmaklarınızın ucunda" anlayışı ile, Odeabank bünyesinde 2012 yılında uygulamaya alınan yeni teknolojiler aşağıda listelenmiştir;

- Tüm ATM'lerin dokunmatik ekranlara sahip olması
- Mobil telefon ve tabletler dahil kablosuz olarak yazıcılardan çıktı alabilme imkanı
- İletişim Merkezi'nde görevli müşteri temsilcilerine erişimde belirli bir süre üzerinde bekleme olması durumunda outsource çağrı merkezine yönlendiren 'taşan çağrı' uygulaması
- Tüm şubelerde son teknoloji ürünü self-servis bankacılık köşeleri ve veznelerde, kasayla bütünleşmiş, yüksek güvenlikli para sayma makineleri (Teller Cash Recycler – TCR) yer alması
- Dokunmatik ekran ve tabletler ile kağıtsız, çevre dostu Yönetim Kurulu Odası
- Toplantı odaları otomasyon sistemi ile anında rezervasyon ve çevrimiçi ajanda entegrasyonu
- Banka, işkolu, şube ve müşteri temsilcisi bazında performans ve skor kartlarını görebildiği ve ilgili veri üzerinden analizlerin yapılabildiği iş zekası uygulamaları
- Tüm şubeler ile Genel Müdürlük arasında ve şubelerin kendi aralarında kullanabilecekleri video konferans altyapısı
- Standart olarak dizüstü bilgisayar yerine tablet kullanımı, mobil telefon ve tabletlerden toplantı odalarında ekrana kablosuz görüntü aktarımı altyapısı ve mobil cihazlardan yönetilebilen toplantı odası otomasyon sistemi
- Tüm personelde Mobil telefon, tablet ve PC'lerle bütünleşmiş görüntülü görüşme imkanı sağlayan telefonlar
- Tüm personelde dokunmatik ekranlı PC'ler ve dokunmatik uyumlu kurum içi portal uygulaması ve ek olarak mobil cihazlardan da erişilebilen çevrimiçi formlar
- Genel Müdürlük ve şubeler arasında kapalı devre yayın yapılabilmesine ve Genel Müdürlük personelinin PC'lerinden TV yayınları izlemesine olanak veren IPTV altyapısı.

Odeabank, müşteri ve çalışan memnuniyetini en iyi noktaya taşıyabilmek için, hız ve servis kalitesini artıracak gelişmiş teknolojileri hayatın her noktasında konumlandırmaktadır.

Hazine ve Sermaye Piyasaları

Hazine ve Sermaye Piyasaları Grubu; Bilanço Yönetimi Birimi, Piyasalar Birimi ve Hazine Satış Birimi olmak üzere 3 birim şeklinde yapılandırılmıştır.

Bilanço Yönetimi Birimi, bankamız genel politikaları çerçevesinde, bankanın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamak; mevzuat ve yönetmeliklerin getirdiği yükümlülükleri karşılamak (bilanço rasyoları, zorunlu karşılık gibi) görevlerini yerine getirir. Kısa ve uzun vadede oluşabilecek likidite ihtiyacı ve fazlası gibi pozisyonları yönetmektedir. Banka bilançosunu oluşturan aktif, pasif ve sermaye kalemlerinin vade ve faiz riski olarak yönetiminin yapılması; gerekli pozisyonların alınması birimin sorumluluğundadır.

Piyasalar Birimi belirlenen kâr hedefleri ve banka yönetim kurulunun belirlediği limitler doğrultusunda bankalar arası piyasalarda çeşitli alım-satım işlemlerini gerçekleştirir. Söz konusu işlemler spot ve forward döviz işlemleri, arbitraj, döviz/faiz swapları, Hazine bonosu, Devlet tahvili, Eurobond, Cross Currency Swaplar, opsiyon gibi türev araçları içerir. Piyasalar bölümü ayrıca, alım satımını yaptığı tüm ürünleri Hazine Satış birimi aracılığıyla şube ve direkt Hazine müşterileri için fiyatlar. Banka şube ve alternatif dağıtım kanallarına bankanın müşterilere fiyat hizmeti verdiği döviz alım-satım, arbitraj, Hazine bonosu, Devlet tahvili, Eurobond gibi ürünlerin fiyatlarını yayınlar.

Hazine Satış Birimi temel olarak spot döviz, forward döviz, arbitraj, forward arbitraj, döviz/faiz swapları, Hazine bonosu, Devlet tahvili, Eurobond, Cross Currency Swapları gibi işlemleri banka müşterileri için fiyatlar; döviz ve/veya faiz risklerini yönetmek amacı ile yapılandırılmış ürünleri tasarlayarak müşterilere sunulmasını sağlar. Şubede çalışan portföy temsilcileriyle birlikte müşterilerin Hazine ürünleri konusundaki ihtiyaçlarını sağlıklı bir şekilde tespit ederek, müşterilere rekabetçi piyasalarda döviz ve faiz risklerini yönetmek için doğru ve ihtiyaçlarına uygun ürünleri sağlar. Hazine Satış Birimi düzenli olarak Şube ve müşteri ziyaretleri düzenleyerek, banka müşterilerine ile şube personeline finansal piyasalarda oluşan yeni eğilimler hakkında bilgi verir ve finansal ürünlerin teknik özelliklerini anlatıp ürün bilgisi oluşturulmasını sağlamaktadır.

Hazine Satış Birimi düzenli olarak Şube ve müşteri ziyaretleri düzenleyerek, banka müşterilerine ile şube personeline finansal piyasalarda oluşan yeni eğilimler hakkında bilgi verir ve finansal ürünlerin teknik özelliklerini anlatıp ürün bilgisi oluşturulmasını sağlar.

Odeabank Hazine ve Sermaye Piyasaları Bölümü kuruluş sonrasında zengin bir ürün gamında hizmet vermeye başlamıştır. Bankalar arası ve organize piyasalara bağlanılarak, bankalarla ilişkiler başlatılmış, likidite artırma çalışmalarına imza atılmıştır. Bölüm ile ilgili bütün pozisyonları ve riskleri takip etmek ve günlük raporlama için geçici altyapı kurulmuştur. Rekabetçi fiyatlamada öncü hazine sistemi Murex'in testleri başarıyla tamamlanmış ve gelecek yıl için kurulum ve ana bankacılık sistemine entegrasyonu planlanmıştır.

Hazine Satış Ekibi tarafından Banka'nın kurumsal, ticari ve bireysel iş kolundaki müşteriler ziyaret edilerek ürün gamı tanıtımları yapılmış, müşterilere diğer bankacılık ürünlerinde olduğu gibi, hazine ürünlerinde de eksiksiz bir ürün yelpazesi sunmak için gerekli çalışmalar sürdürülmüştür.

Bunun yanı sıra iş kollarına hazine ürünlerinin tanıtılması için gerekli eğitimler tamamlanmış, bölümün doğrudan işlem yaptığı müşteriler dışında, şubeler ve kanallar aracılığıyla hazine ürünlerinin fiyatlaması yapılmıştır.

Risk yönetimi konusunda kurumsal ve ticari müşterilerin bilgilendirilmesinden sorumlu olan Hazine Pazarlama, müşterilere bilanço yönetimi ve olası finansal riskler konusunda çözümler sunarak gerekli ürünlerin yapılandırılmasını gerçekleştirmiştir.

Tüm iş kollarına ve seçilmiş müşterilere hazine ürünlerinde rekabetçi fiyat ulaştırmak amacıyla, uluslararası piyasalar kesintisiz izlenmiş ve kâr amaçlı alım-satım işlemleri yapılmıştır. Güncel piyasa bilgileri müşterilere ve işkollarına ulaştırılarak müşteri ihtiyaçları doğrultusunda yeni ürünler ve çözümler geliştirilmiş ve fiyatlamalar yapılmıştır.

Sistemsel altyapı günümüzün koşullarına uygun geliştirilerek, rekabette avantajlı bir yer edinmek için geleneksel ürünler gibi yapılandırılmış ürünler de fiyatlanarak müşterilere ulaştırılması sağlanmıştır.

Finansal Kurumlar ve Fonlama

Finansal Kurumlar ve Fonlama Bölümü, finansal kurumlarla ilişkilerin kurulmasından ve yürütülmesinden ve Bankaya mevduat dışı fonlama sağlamasından sorumludur. Finansal Kurumlar ile ilişkiler çerçevesinde, Bankanın faaliyetlerine başlamasının akabinde gerçekleştirilen pazarlama faaliyetleri kapsamında 160 adet banka ile muhabirlik ilişkisi tesis edilmiş, 10 farklı para cinsinde nostro hesapları tesis edilmiştir. Söz konusu süreçte Körfez, Avrupa ve Asya'da 9 ayrı ülkede yaklaşık 150 civarı banka ile görüşmeler yapılarak Odeabank tanıtılmıştır. Banka'ya kaynak yaratılması çerçevesinde, 2012 yılında 5 ayrı bankadan toplam 100 milyon ABD doları tutarında fonlama sağlanmıştır.

Muhabirlik ağı oluştururken öncelikli olarak müşterilerin ihtiyaçlarının en verimli şekilde karşılanmasını teminen gerek uluslararası bankalara gerekse sermayedar Bank Audi Grubu'nun faaliyetlerini sürdürdüğü 12 ülkede oluşturduğu güçlü bankacılık ağından yararlanarak 2012 yılında müşterilere sunulması hedeflenen hizmet ve ürünlere öncelik verilmiştir. Bu çerçevede muhabirlik ilişkileri şekillendirilirken öncelikle müşterilerin dış ticaret alanındaki ihtiyaçları dikkatle incelenmiş ve bu ihtiyaçlara en hızlı cevap verecek yapının kurulması amacıyla başta Orta Doğu, Avrupa ve Asya'da sayısız banka ziyareti gerçekleştirilmiştir.

Finansal Kurumlar ile ilişkiler çerçevesinde, Odeabank faaliyetlerine başlamasının akabinde gerçekleştirilen pazarlama faaliyetleri kapsamında 160 adet banka ile muhabirlik ilişkisi tesis edilmiş, 10 farklı para cinsinde nostro hesapları tesis edilmiştir.

Dış Ticaret

Dış Ticaret Bölümü, Odeabank'ın kurumsal ve ticari merkezlerine satış ve pazarlama konularında ürün desteği vererek dış ticaretin finansmanı hacminin artmasını sağlamak, kurumsal ve ticari müşterilerle ilişki derinliğini artırmak, şubeler ile koordinasyonlu bir şekilde yeni müşteri kazanımı ve penetrasyonunu arttıracak müşteri ziyaretleri, organizasyonları ve eğitimleri düzenlemekle görevlidir. Dış Ticaret Bölümü, gelir hedefi olan ve dış ticaret işlemlerinden elde edilen geliri maksimize etmekle yükümlü olan bölümdür. Ayrıca, küresel ve yerel dış ticaret koridorlarını, trendlerini ve pazar ihtiyaçlarını izleyerek Bankanın dış ticaret finansmanı konusunda klasik dış ticaret ürünlerinin yanı sıra pazar dinamiklerine uygun yeni ürünler sunmasını sağlamaktadır.

Ana sermayedar Bank Audi Grubu'nun hali hazırda Kuzey Afrika ve Orta Doğu Bölgeleri'nde bulunan kuvvetli mevcudiyeti, engin tecrübeleri ve süregelen köklü ilişkileri ile paralel olarak, bu bölgelere özel bir odaklanma olacaktır. Son senelerde ülke dış ticareti içerisinde daha fazla paya sahip olan Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi, Odeabank stratejik dış ticaret genişleme hedefleri içerisinde önemli bir yer kaplamakta ve Bankayı yerel rekabetten ayıran en büyük faktörlerden biri olmaktadır.

Türkiye 2012 yılında, 153 milyar ABD Doları ihracat ve 237 milyar ABD Doları ithalat gerçekleştirmiştir. Bu rakamlar 2000 yılı için sırasıyla 25 milyar ABD Doları ve 44 milyar ABD Doları olarak karşımıza çıkmaktadır. 2000 ile 2012 yılları karşılaştırılınca, Türkiye'nin ihracatları 6, ithalatları da 5 kat artmıştır.

Türkiye'nin 2000 ile 2012 yıllarını arasında gerçekleştirdiği ithalat hacimlerini karşılaştırdığımızda, ülkemizin Orta Doğu ve Kuzey Afrika ile gerçekleştirdiği ithalatların 5 kat arttığını ve 2012 'de 24 milyar ABD Doları seviyesine ulaştığını görüyoruz. 2012'de 87 milyar ABD Doları olarak gerçekleşen en büyük ithalat pazarı olan EU ülkeleri ile ithalat hacmi 2000 yılı ile karşılaştırıldığında sadece 3 kat artmıştır. 2012 ithalat pazarlarında, EU ve Uzak Doğu'yu (50 milyar ABD Doları), 3. sırada Doğu Avrupa (37 Milyar ABD Doları) ve 4. sırada Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi (24 milyar ABD Doları) takip etmektedir.

İhracat tarafında, 2000 ile 2012 yıllarını karşılaştırdığımızda, Türkiye'nin Orta Doğu ve Kuzey Afrika ile ihracatlarının 13 kat arttığını ve 2012 'de 51 milyar ABD Doları seviyesine ulaştığını görmekteyiz. Orta Doğu ve Kuzey Afrika ile gerçekleştirilen ihracatlar, Türkiye'nin cari açık problemine tek pozitif etkiyi yaratmakta ve ülke için her geçen gün daha büyük bir önem teşkil etmektedir. 2000 yılından 2012 yılına kadar 13 kat artan Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi ihracatları, son yıllarda dış ticaret hacminde en büyük artışın yakalandığı bölge olarak karşımıza çıkmaktadır. 2012'de 59 milyar ABD Doları olarak gerçekleşen ve 2000 ile karşılaştırıldığında sadece 4 kat artan, en büyük ihracat pazarı olan EU ülkelerine bağımlılığın, her geçen sene biraz daha azaldığını görüyoruz. 2012 İhracat pazarlarında, 1. olan EU, 2. olan Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ni (51 milyar ABD Doları), 3. sırada Doğu Avrupa (14 Milyar ABD Doları) ve 4. sırada uzak Doğu (11 milyar ABD Doları) takip etmektedir.

Her ne kadar birincil hedef bölge, Türkiye'nin önümüzdeki yıllar için çizdiği dış ticaret hedeflerindeki Afrika kıtası ve Orta Doğu ülkeleri gibi ülke için tek pozitif dış ticaret dengesini sağlayan bölgeler olsa da, gelişmiş ve diğer gelişmekte olan pazarlar da Odeabank için büyük önem taşımaktadır.

Odeabank Dış ticaret işlemlerinde başlıca hedeflenen sektörler; demir-çelik ve ham maddeleri, petrol ve petrol ürünleri, kimyasal ürünler, kömür, tarım ürünleri gibi emtia ticaretine yön veren mamuller, bunlara ek olarak yurt dışı taahhüt işleri ve alt yapı projelerinin teminat mektubu ihtiyaçlarının karşılanmasıdır.

Faaliyet izninin alınmasını takiben, Dış Ticaret ekibi, kurumsal, ticari ve KOBİ segmentlerinde faaliyet gösteren müşteri ziyaretlerine başlamış ve büyük bir ilgi ile karşılaşmıştır. Odeabank tüm geleneksel dış ticaret ürünlerinin yanı sıra, ithalat ve ihracatın finansmanı ile ilgili geniş bir ürün gamına sahiptir. Diğer yandan, Odeabank, garanti mektuplarında uzmanlaşmış ekibiyle, özellikle Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesinde altyapı, inşaat, makina ve enerji sektörlerinde ihalelere girecek olan müşterilere destek olmayı hedeflemektedir.

Özellikle Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesinde Kurumsal ve Ticari müşterilere yeni iş olanakları ve ortaklıkları kazandırmak ve bölge ile ilgili ticari koridorları daha iyi tanıtabilmek amacı ile çok çeşitli faaliyetler yürütülmektedir. Bunların yanı sıra dış ticaret ekibi, Exporta, EBRD Trade Forum, Türk Arap Ekonomik Forum'u gibi önemli dış ticaret organizasyonlarına panelist olarak katılmaya, dış ticaretle ilgili en güncel bilgileri ve Odeabank dış ticaret vizyonunu katılımcılarla paylaşmaya büyük önem vermektedir. 2012'de Türkiye İhracatçılar Meclisi tarafından hazırlanacak 2023 ihracat strateji kiti çalışmasına ve 2012 senesi Letter of Credit Annual Survey of Law and Practice Konferansı'na sponsor olunmuş, ayrıca 2012 senesinde Türk Arap Ekonomik Forum'u Bank Audi Grubu ana sponsorluğu altında gerçekleştirilmiştir.

Proje ve Yapılandırılmış Finansman

Odeabank Proje ve Yapılandırılmış Finansman departmanı, uzun vadeli müşteri ilişkileri kurmaya özen göstererek sonuç odaklı, hızlı ve yenilikçi yaklaşımıyla kurumsal, ticari müşterilerin ve özel sermaye fonlarının gereksinimlerine paralel olarak uluslararası standartlarda uzun vadeli finansman çözümleri sunmaktadır. Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine destek olacak şekilde Proje Finansmanı, Satın Alım Finansmanı, Özelleştirme Finansmanı, Sendikasyonlar ve Uzun Vadeli Yapılandırma alanlarındaki geniş bir ürün yelpazesiyle faaliyet göstermektedir. Departman her geçen gün artan işlem hacmi ile faaliyet gösterdiği alanlarda kısa sürede sektörün lider bankaları arasında yer almayı hedeflemektedir.

Odeabank'ın yeni bir organizasyon olmasının avantajıyla çok süratli karar alma kabiliyeti, müşteri taleplerine en kısa sürede dönüş yapma politikası ve çok tecrübeli ekip elemanları ile uluslararası standartlarda ve doğru finansman yapıları sunabilme becerisi bu sahada farklılaşmasına öncülük edecektir.

Proje ve Yapılandırılmış Finansman Bölümü, Bankanın faaliyet izni almasını takiben 2012 yılı sonuna kadar geçen kısa sürede enerji, ticari gayrimenkul ve inşaat sektörleri başta olmak üzere 10'un üzerinde sektörde 35 farklı işlemi incelemiştir.

İncelenen bu işlemlerden toplam 140 milyon ABD Doları tutarındaki 3 tane işlem için yetkilendirme alınmış, bu işlemlerden birinde Türkiye'nin önde gelen holdinglerinden birinin 130 milyon Euro'luk sendikasyon kredisi işleminde yetkilendirilmiş lider düzenleyici banka, kredi temsilcisi ve teminat temsilcisi rolleriyle 37,5 milyon Euro'luk pay almış ve sektördeki bilinilirliğini artırmıştır.

Önümüzdeki dönemde Bankanın büyüme stratejisi ve artan talebe paralel olarak aşağıdaki alanlar öncelikli olmak üzere yapılandırılmış finansman alanında müşterilerine olan desteği geniş sektör ve proje tecrübesi ile artarak devam ettirecektir;

- Yenilenebilir enerji projeleri - özellikle jeotermal ve hidroelektrik,
- Doğalgaz dağıtım projeleri,
- Özel sermaye fonu şirket satın alımları,
- Özelleştirme işlemleri,
- Ticari gayrimenkul projeleri – Alışveriş merkezi, otel ve ofis projeleri,
- Kamu özel sektör işbirliğiyle yapılacak hastane projeleri,
- Köprü-otoyol özelleştirmesi.

Odeabank'ın yeni bir organizasyon olmasının avantajıyla çok süratli karar alma kabiliyeti, müşteri taleplerine en kısa sürede dönüş yapma politikası ve çok tecrübeli ekip elemanları ile uluslararası standartlarda ve doğru finansman yapıları sunabilme becerisi bu sahada farklılaşmasına öncülük edecektir.

Ekonomik Araştırmalar ve Stratejik Planlama

Bölüm, Odeabank'ın kârlılık ve büyüme performansını hedeflenen düzeylerde gerçekleştirebilmesi için doğru stratejileri üst yönetimin işbirliği ile oluşturmakta ve bu kapsamda ihtiyaç duyulacak ekonomik araştırmaları hazırlamaktadır. Odeabank'ın bilanço, yatırım ve kurumsal stratejilerinin oluşturulmasından sorumlu olan Bölüm, bunun için ihtiyaç duyulan ekonomik araştırmaları ve tahmin setlerini hazırlayarak Bankanın durumunu ekonomik değişkenlere ve piyasa koşullarına göre değerlendirir. Düzenli raporlarla ekonomik koşullar hakkında bilgi veren Bölüm, ayrıca Türk Bankacılık sektörü analizlerini gerçekleştirerek piyasanın eğilimlerini saptayıp, öngörü ve projeksiyonların hazırlanmasından sorumludur. Banka performansını periyodik olarak rakip bankalarla karşılaştırarak analiz eden Bölüm, strateji değişikliğine yol açabilecek ulusal ve uluslararası gelişmeler konusunda üst yönetimi bilgilendirir. Bölüm, üst yönetim yanı sıra, iç ve dış müşterilerin talebi doğrultusunda ihtiyaç duyulan rapor, analiz, veri, röportaj ve sunumlar konusunda da destek vermektedir.

Haziran 2012 sonunda faaliyetlerine başlayan Ekonomik Araştırmalar ve Stratejik Planlama Bölümü, altı aydan kısa bir sürede Odeabank'ın büyüme hedefleri doğrultusunda çeşitli katma değerli çalışmalar hazırlamıştır. Sektör genelinde ekonomik araştırmalar raporlarını eş zamanlı olarak hem Türkçe hem İngilizce yayımlayan nadir kurumlardan biri olarak, müşterilere katma değerli bir hizmet sunulmasında aracılık etmiştir. Kısa sürede etkin analizleri, katma değerli yorum ve tahminleri ile ismini duyuran Bölüm, bu sayede çalışmalarıyla ulusal ve uluslararası basında yaygın bir şekilde yer alarak Odeabank'ın tanıtımına katkı sağlamıştır.

Haziran 2012 sonunda faaliyetlerine başlayan Ekonomik Araştırmalar ve Stratejik Planlama Bölümü, altı aydan kısa bir sürede Odeabank'ın büyüme hedefleri doğrultusunda çeşitli katma değerli çalışmalar hazırlamıştır.

Merkezi Operasyon

Kuruluşundan bu yana Odebank, basit ve rutin operasyonlardan en karmaşık ve komplike tüm operasyonları merkezi bir şekilde yürütmüştür. Odeabank; bankacılık operasyonlarında teknoloji ve uygulamaları yakından takip ederken, Genel Müdürlük'te merkezi operasyon fonksiyonlarını geliştirmiştir. Bu fonksiyonlar minimum enerji ile sinerji yaratmak için bir Bölüm altında bir araya getirilmiştir. Ancak, Odeabank şubelerinde deneyimli operasyon çalışanları bulundurarak müşterilerine hizmette esneklik sağlamaktadır.

Bu yaklaşımla operasyonların merkezileştirilmesi, şubeleri pazarlama merkezleri haline getirmekte ve deneyimli personel, artan operasyonel verimlilik ve etkinlik ile sağlanan birinci sınıf hizmetlerle müşteri memnuniyeti artırılmaktadır.

Odeabank'ın ileri teknolojili alt yapısının katkısıyla merkezi operasyonların esnek yapısı, tüm iş kollarının bankacılık faaliyetlerindeki artan işlem hacminin üstesinden rahatça gelirken tüm bu işlemler herhangi bir hata yahut gecikme olmadan gerçekleştirilmektedir.

Operasyonlar çatısı atındaki Merkezi Operasyonların kapsamında Dış Ticaret Operasyonları, Kredi Operasyonları, Hazine Arka Ofis & Yatırım Ürünleri Operasyonları, Ödeme Sistemleri (TL & YP), Şube Ağı Yönetimi, Kartlar ve İşlem Bankacılığı Operasyonları bulunmaktadır.

Odeabank şubelerinde deneyimli operasyon çalışanları bulundurarak müşterilerine hizmette esneklik sağlamaktadır.

Organizasyon

Organizasyon Bölümü, Bankanın politika, prosedür, form niteliğindeki dokümanlarının ve süreçlerinin versiyon takibi, duyurulması ve yayınlanması çalışmalarını organize etmektedir. Bu kapsamda 2012 yılı içinde hazırlanan ve yayınlanan süreç sayısı 239, prosedür sayısı 106 ve politika sayısı 25'dir.

Süreç ve süreçler arası ilişkilere, ilgili dokümanlara, kontrol noktalarına birbiri ile entegre olacak şekilde erişilebilmesini; süreçlere ilişkin adımların, adımları gerçekleştirenlerin, kullanılan sistem ve ekranların görüntülenmesini sağlayan Süreç Portalı hazırlanarak uygulamaya alınmıştır.

Yeni prosedürlerin uygulanmasını sağlamak, mevcut prosedürlerin kullanımını teşvik etmek ve banka içi gerekli bilgilendirmeleri yapmak üzere 77 adet duyuru yayınlanmıştır. Kullanıcılara günlük bilgilendirme/hatırlatma amaçlı sorular ve yanıtları "Bunları Biliyor musunuz?" başlığı altında gönderilmekte ve farklı konularda ihtiyaç duyacakları bilgiler özet olarak paylaşılmaktadır.

Sistemsel kullanıcı rol tanımlarını ve yetki seviyelerini belirlemek ve IT tarafından gereken tanımlamaların yapılmasını sağlamak için Bankanın rol ve yetki matrisi hazırlanmıştır. Organizasyon yapısı büyüdükçe ve yeni uygulamalar devreye alındıkça erişim hakları çatısı da güncellenmekte olup mevcut yetki grubu sayısı 67'ye uygulama bazında farklı rol sayısı 64'e erişmiştir.

Bölümler tarafından yürütülen projelere, geliştirme çalışmalarına ve süreç tasarımlarına organizasyon bakış açısı ile etkin olarak katkıda bulunulmakta ve görüş bildirilmektedir. Bölüm, BDDK denetimleri öncesinde simülasyon şube çalışmalarının koordinasyonuna katkıda bulunmuş ve denetim sırasında aktif rol almıştır.

Bankaya yeni katılan çalışanların sistem adaptasyonuna katkıda bulunmak üzere İnsan Kaynakları tarafından organize edilen eğitim programlarına destek vermiş ve 14 günlük eğitim programında yer almıştır. Şubelerde süreçlerin tanımlandığı şekliyle uygulanıp uygulanmadığı konusunda bilgi edinmek, süreçlerde ve müşteri deneyiminde oluşan darboğazlar ve geliştirme alanlarını tespit etmek ve çalışanların görüş ve önerileri ile geri beslemelerini almak amacıyla Şube Kalite Ziyaretleri başlığı altında yeni bir çalışma hayata geçirilmiş, şube ziyaretlerine başlanmıştır.

Bankaya yeni katılan çalışanların sistem adaptasyonuna katkıda bulunmak üzere İnsan Kaynakları tarafından organize edilen eğitim programlarına destek vermiş ve 14 günlük eğitim programında yer almıştır.

Kurumsal İletişim ve Pazarlama

Kurumsal İletişim ve Pazarlama Odeabank'ın ana hedefleri ve stratejisine uygun olarak, reklam ve halkla ilişkiler çalışmalarıyla Banka'nın kamuya tanıtılmasından, Banka ile ilgili haber ve bilgilerin, doğru ve net şekilde kamuya aktarılmasından ve kurum içi iletişim çalışmalarından sorumludur.

Pazarlama ve kurumsal iletişim faaliyetlerini Banka'nın misyon, vizyon, kısa ve uzun vadeli hedef ve politikalarıyla uyumlu olarak yönetir, yeni iletişim stratejileri geliştirerek uygulanması sağlar.

Pazar analizi, rakip analizi, marka yönetimi, itibar yönetimi, halkla ilişkiler süreçlerinin yönetilmesinden sorumlu olan Kurumsal İletişim ve Pazarlama, bankanın pazarlama birimlerinin iletişim bütçesinin yönetilmesinden de sorumludur.

Kurumsal İletişim ve Pazarlama Bölümü, 2012 yılında Banka'nın bilinirliği ve görünürlüğüne katkı sağlayacak tüm çalışmaları aktif olarak yönetmiştir. Bankanın kurum kimliği çalışmasını uluslararası bir marka danışmanlık firması olan Wolff Olins ile birlikte hazırlamıştır.

Şube Konsept çalışmasını I-am İstanbul Marka Ajansı ile birlikte gerçekleştirmiş ve şubelerde Odeabank marka kimliği ile tek ve tutarlı bir dil konuşmasına hizmet edecek marka ifadesi, iç mimari ve mekan için grafik tasarımı çözümleri sunmuştur.

Odeabank'ın kamuoyu ya da belli gruplara açık tüm aktivite, halkla ilişkiler çalışmaları ya da sponsorluklarında Bankanın hedef kitle nezdinde en doğru şekilde temsil edilmesini sağlayan projelere imza atmıştır.

Şubelerin markalama çalışmaları amaçlı kullanılan tüm dijital projelerin yapılmasını ve devreye alınmasını sağlamıştır.

MagiClick Digital Ajansı ile birlikte Odeabank'ın web sitesi, intranet portalı ve pazarlama amaçlı tüm dijital projelerin tamamlanmasını sağlamıştır. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının basın ile iletişiminde köprü görevi görmüş ve belli bir planlama ile bu aktiviteler sayesinde Banka'nın tanınırlığına katkıda bulunmuştur.

Banka'nın tüm zorunlu matbu evraklarının tasarımı ve üretimini gerçekleştirmiş ayrıca bölümlerin pazarlama amaçlı üretilmesini talep ettikleri malzemelerin tasarımını ve üretimini gerçekleştirmiştir.

Kurumsal İletişim ve Pazarlama Bölümü, 2012 yılında Banka'nın bilinirliği ve görünürlüğüne katkı sağlayacak tüm çalışmaları aktif olarak yönetmiştir.

Bilgi Teknolojileri

Odeabank ana bankacılık sistemi ve üçüncü parti yazılım ürünleri ve altyapı seçimine 23 Kasım 2011 tarihinde başlamış olup bu gün itibarıyla Veri ve Olağan Üstü Durum Merkezi ile teknolojiyi yakından takip ederek uygulayan, büyüyebilir, ölçeklendirilebilir, hızlı, güvenilir ve güncel web tabanlı bir altyapıya sahiptir.

Ana Bankacılık Platformu, Microsoft. NET ortak kütüphaneleri kullanılarak geliştirilen çok katmanlı bir mimariye sahip yazılım ürünleri şubelerden, ATM'lerden, Internet Bankacılığı ve İletişim Merkezi üzerinden Yatırım, Yıldız, Bireysel, SME, Ticari ve Kurumsal müşterilere hizmet vermektedir.

Kısa vadede Bilgi Teknolojileri stratejisi içerisinde; barındırma (Hosting) hizmetleri ve yönetimi; bilgi ağı (Network) yönetimi, ana bankacılık yazılım geliştirme ve yönetimi, yardım masası ve kullanıcı destek yönetimi, donanım kurulum ve bakımı gibi hizmetleri dış kaynak kullanarak sağlamak bulunmaktadır.

Bilgi Teknolojileri tarafından 2012 yılında yapılan çalışmalar şunlardır:

Ana Bankacılık Platformunun (Intertech Entegre Bankacılık Platformu) seçimi, kurulumu, test ve uyarlamasının yapılarak gerçek ortama alınması sağlanmış olup istenen talepler doğrultusunda geliştirmeler birden fazla ortam üzerinde devam etmektedir. Ana Bankacılık Platformunun çalışacağı Server, Disk ve Yedekleme Ünitelerinin seçimi, kurulumu sağlanmış olup bakım ve yönetimi yapılmaktadır. Yaklaşık sayısı 50'ye ulaşan Üçüncü Parti (3rd Party) Teknik ve İş Uygulamalarının seçimi ve Ana Bankacılık Platformu ile entegre olarak çalışır bir şekilde kurulması sağlanmış olup, güncellenmesi yapılmaktadır. Ana Bankacılık Platformu ve Üçüncü Parti tüm yazılımların iletişim ağı ve güvenlik bileşenlerinin seçimi, kurulması ve güncel olarak kalabilecek şekilde bakım ve desteğinin alınması sağlanmıştır.

Bu süreçte 300'e yakın fiziksel ve sanal sunucu kurulmuş ve yönetilmektedir. Yüksek erişilebilirliğe (High Availability) sahip birden fazla depolama ünitelerinin (Storage) seçimi yapılarak birden fazla lokasyona kurulması gerçekleştirilmiştir. Tüm donanımların ve yazılımların bir yerden monitör edilmesini sağlayan dünya lideri bir ürün seçilerek uyarlanmış ve kullanılması sağlanmıştır. Mobil iletişim altyapısı en güvenli teknolojiler kullanılarak banka genelinde kullanıma açılmıştır. Banka çalışanlarının hem banka ofislerinde hem de ofis dışında mobil şekilde çalışabilmesi çalışmaları başarıyla tamamlanmıştır.

Odeabank'ta en modern teknolojiler ve sektördeki en yüksek bağlantı kapasiteleri kullanılarak tüm ofislerde güçlü ve yedekli bir iletişim altyapısı kurulmuştur.

Odeabank'ta en modern teknolojiler ve sektördeki en yüksek bağlantı kapasiteleri kullanılarak tüm ofislerde güçlü ve yedekli bir iletişim altyapısı kurulmuştur. Banka bilgi ağı güvenliği en modern teknolojiler kullanılarak sağlanmıştır. Tüm aktif ve pasif network donanım ve yazılımlarında dünya lideri ürün standart olarak kullanılmaktadır. Veri tabanı güvenlik ve log ürünlerinin kurulması gerçekleştirilmiştir. Güncel tutularak yönetimine devam edilmektedir. Banka içi ve Banka dışı elektronik haberleşme sistemi (e-mail, Elektronik faks), Swift ve EFT-EMKT ödeme sistemleri kurulmuştur.

Tüm iş ortakları ve tedarikçiler ile BDDK düzenlemeleri göz önüne alınarak sözleşmeler imzalanmış ve periyodik olarak kontrol edilmektedir. Olağan Üstü Durum Merkezi ve İş sürekliliği Merkezi'nin farklı bir lokasyona kurulması sağlanmıştır. Odeabank Bilgi Teknolojileri süreç ve standartlarını detaylandıran politika ve prosedürler COBIT 4.1 yönetişim çerçevesi ve ilgili BDDK düzenlemeleri göz önüne alınarak oluşturulmuştur.

BT ile ilgili gereken Komiteler kurulmuş ve devam etmektedir. Hazine ön büro satış ve risk platformu olarak anlık takip edilebilecek bir ürün seçilmiş ve bu ürünün uyarlama çalışmasına başlanmıştır. Hazine Grubu için özel telefon altyapı sistemi seçilmiş ve kayıt sistemi ile birlikte kurulması sağlanmıştır. Müşteriye kredi verirken karşılaşılan risk ve avantajların değerlendirilmesini anlık takip edebilecek evrensel bir ürün seçilmiş, uyarlama çalışmalarına başlanmıştır. Reuters ve Bloomberg finansal veri alımı için gereken altyapı kurulmuştur. Genel Müdürlük Binası kablolaması, yerleşimi, tüm altyapı gereksinimleri ve masa üstünde standart olarak kabul edilen donanım ve yazımların kurulması sağlanmıştır. Altı adet şubenin teknoloji altyapısı kurularak hizmete açılmıştır. Bilgi sistemleri izleme ve yardım masası hizmet yönetimi (SLA Yönetimi, Çağrı Yönetimi, Olay Yönetimi, Değişim Yönetimi) için HP BTO ürün ailesi seçilmiş olup kurulumlar tamamlanarak devreye alınmıştır.

Hukuk

Banka Genel Müdürlük birimlerinin ve şubelerinin faaliyetlerine, sundukları bankacılık ürünlerine dair sözleşmeler ile Banka'nın faaliyetlerini yerine getirirken ihtiyaç duyduğu her türlü mal ve hizmet alımına ilişkin sözleşmeleri hazırlar, müzakere eder, sonuçlandırır.

Genel Müdürlük birimlerine ve şubelere ihtiyaç duydukları konularda hukuki mütalaalar hazırlar, günlük bankacılık işlemlerinin yerine getirilmesinde yasal mevzuata uyum açısından gerekli bilgilendirmeyi yapar.

Banka'nın yargı merciileri nezdinde kadrolu veya sözleşmeli avukatlar aracılığı ile temsil edilmesini sağlar, gerektiğinde Banka'nın haklarının korunması için hukuki yollara başvurur. Banka'yı ilgilendiren konularda yurt içi ve yurt dışı kurumlarla sözleşmelerin düzenlenmesi ve incelenmesini takip eder, gerek duyulması halinde yurt dışındaki hukuki ihtilafların çözümünde yabancı hukuk büroları ile koordinasyonu sağlar ve işbirliği yapar. Yasal takibe geçilmesine karar verilen dosyaların, banka tarafından veya Banka aleyhine açılmış davaların takip edilmesini sağlar ve bankacılık sektörünü ilgilendiren mevzuat değişiklikleri ve içtihatları takip eder, ilgili iş birimlerini bilgilendirir. Banka'nın uygulama talimatları, yönetmelikler, formlar ve genel bilgilerini hukuki yönden inceler ve güncelleştirilmesini, Banka bünyesindeki tüm ürün, hizmetler ve projelerle ilgili hukuki alt yapının hazırlanmasını sağlar. Şube açılış, nakil ve kapanış işlemlerinde Hukuk Bölümü'nü ilgilendiren sorumlulukların yerine getirilmesini temin eder.

Banka'nın kurumsal yönetimine ilişkin olarak yönetim kurulu kararlarının alınmasını, olağan ve olağanüstü genel kurulların organize edilmesini sağlar.

Hukuk Bölümü bu çerçevede, Bankanın kuruluşu esnasında bankanın ihtiyaç duyacağı tüm kredi ve teminat sözleşmelerinin yanı sıra, her türlü hukuki dokümantasyonun hazırlanması, Banka'nın tüm mal ve hizmet alımına ilişkin sözleşmelerinin müzakeresi ve imzası işlemlerini yerine getirmiş; bankacılık ürünlerinin geliştirilmesi için gereken akit ve belgelerin oluşturulmasına, marka ve alan adı tescil işlemlerine destek olmuş ve ilgili birimlere hukuki görüşler vermiştir.

Hukuk Bölümü Odeabank'ın kuruluşu esnasında bankanın ihtiyaç duyacağı tüm kredi ve teminat sözleşmelerinin yanı sıra, her türlü hukuki dokümantasyonun hazırlanması, Banka'nın tüm mal ve hizmet alımına ilişkin sözleşmelerinin müzakeresi ve imzası işlemlerini yerine getirmiş; bankacılık ürünlerinin geliştirilmesi için gereken akit ve belgelerin oluşturulmasına, marka ve alan adı tescil işlemlerine destek olmuş ve ilgili birimlere hukuki görüşler vermiştir.

Banka'nın yönetim kurulu üyelerinin Bankacılık mevzuatına ve değişen Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun biçimde atanması için gerekli koordinasyonu sağlamış, yönetim kurulu toplantılarının organize edilmesinde yer almıştır; bu kapsamda iki kez olağanüstü genel kurul gerçekleştirilmesini koordine etmiştir. Üst yönetime atanan kişilere ait bilgi ve belgelerin Bankacılık mevzuatına uygun biçimde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilmesini sağlamıştır. Şube açılışlarına destek olmuş, bu hususta tescil, kira sözleşmelerinin akdedilmesi, gerekli yönetim kurulu kararlarının alınması işlemlerinin koordinasyonu ile imza sirkülerlerinin oluşturulması işlemlerini gerçekleştirmiştir.

Banka'nın mevzuata uygun olarak kurulması ve dokümantasyonun sağlanması esnasında sağlam bir hukuki altyapının oluşturulması için çaba göstermiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri Üst Yönetim ve Denetçiler

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Samir Hanna	Yönetim Kurulu Başkanı, Hissedar	24.05.2012	Lise
Marwan Ghandour	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	24.05.2012	Doktora
Raymond Audi	Yönetim Kurulu Üyesi, Hissedar	24.05.2012	Lise
Freddie Baz	Yönetim Kurulu Üyesi, Hissedar	07.06.2012	Doktora
Hatem Ali Sadek	Yönetim Kurulu Üyesi	24.05.2012	Doktora
Imad Itani	Yönetim Kurulu Üyesi	24.05.2012	Doktora
Abdullah A. Alhobayb	Yönetim Kurulu Üyesi	24.05.2012	Y. Lisans
Hüseyin Özkaya	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	07.06.2012	Y. Lisans
Ayşe Korkmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	07.06.2012	Lisans
Erol Sakallıoğlu	Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Vekili	07.06.2012	Lisans
Fevzi Tayfun Küçük	Direkt Bankacılık, İş Çözümleri ve İşlem Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	07.06.2012	Y.Lisans
Serkan Özcan	Ekonomik Araştırmalar ve Strateji'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	07.06.2012	Y.Lisans
Cem Muratoğlu	Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	18.06.2012	Y. Lisans
Alpaslan Yurdagül	Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	07.06.2012	Y. Lisans
Yalçın Avcı	Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	07.06.2012	Y. Lisans
Gökhan Erkıralp	Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	07.06.2012	Lisans
Antoine Boufarah	Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	15.06.2012	Lisans
Naim Hakim	Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	15.06.2012	Y. Lisans

Egemen Selçuk Karaduman, Denetçi: 07.06.2012 tarihli Genel Kurul Kararı ile atanmıştır.

Serkan Yiğit, Denetçi: 07.06.2012 tarihli Genel Kurul Kararı ile atanmıştır.

Bankanın 31.12.2012 itibariyle bağımsız denetim şirketi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'dir (Ernst & Young üyesi).

Yönetim Kuruluğu Üyeliği'nden Ayrılanlar:

Maurice Sayde: (Başlangıç: Mart 2012- Sona Erme: Eylül 2012)

Youssef Nasr: (Başlangıç: Haziran 2012-Sona Erme: 31.12.2012)



Samir Hanna
Yönetim Kurulu Başkanı
Ücretlendirme Komitesi Başkanı

Samir Hanna, Lübnan / Bank Audi Grubu'na 1963 yılı Ocak ayında katıldı. Banka ve Grup bünyesinde birçok yönetsel ve idari pozisyonlarda bulundu. 1986 yılında Bank Audi Grup Genel Müdür'ü olarak atanan Samir Hanna, 1990'da Banka'nın Yönetim Kurulu üyesi oldu. 1990 yıllarının başlarında Bank Audi Grubu'nun yeniden yapılanma ve büyüme stratejisini başlattı ve bu stratejiyi yöneterek bankayı Kurumsal, Ticari, Bireysel, Yatırım ve Özel Bankacılık da dâhil dünya çapında birçok ürün ve hizmet sunan güçlü bir bankacılık merkezi haline getirdi.

Samir Hanna; Lübnan'ın en büyük bankası konumunda olan (ve en büyük 20 Arap bankacılık grupları arasında bulunan), 12 ülkede sürdürdüğü varlığı ile 28 milyar ABD doları üzerinde konsolide varlıkları, 24 milyar ABD doları üzerinde konsolide mevduatları, 5.000'in üzerinde bordrolu çalışan sayısı ve 2.000'i aşkın hisse ve /veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsayan hissedar tabanıyla Bank Audi Grubu bugünkü konuma getirmiştir.

Samir Hanna ayrıca Bank Audi Grubu'nun çeşitli iştiraklerinde ve Grup şirketlerinde Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almaktadır.

Şu an Bank Audi Grup CEO'su ve Grup Yürütme Komitesi Başkanı olan Samir Hanna, Grubun tüm Yönetici Kadrolarını yönetmektedir.

2012 yılında kuruluşundan bu yana Odea Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı ve kurucu üyesidir.



Dr. Marwan Ghandour
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Denetim, Kurumsal Yönetim, Risk Komiteleri Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Üyesi,
Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Marwan Ghandour'un, Illinois Üniversitesi Ekonomi (Ekonometri) alanında doktora derecesi bulunmaktadır (Standford Üniversitesi Doktora Sonrası Araştırmalar).

Marwan Ghandour; 1990 ve 1993 yılları arasında özellikle para politikası alanındaki sorumluluklarıyla Lübnan Merkez Bankasında Başkan Yardımcılığı yapmıştır. Bu sure boyunca aynı zamanda Bankacılık Yüksek Kurulu üyesi olan Marwan Ghandour, ekonomi politikasına ilişkin diğer çeşitli Lübnan kamu komitelerinde yer almıştır. Bu sıfatıyla Uluslararası Para Fonu (IMF), Dünya Bankası ve Uluslararası Ödemeler Bankası gibi çeşitli uluslararası kuruluşlarla birlikte hareket etmiştir. Mart 2000'den bu yana Bank Audi Grubu /Lübnan Yönetim Kurulu'nun Bağımsız Üyesi olan Marwan Ghandour, Aralık 2009'dan beri Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte; bunun yanı sıra Grup Denetim Komitesi Başkanı ve Grup Risk, Kurumsal Yönetim ile Ücretlendirme Komitesi üyesidir. Marwan Ghandour, bölgenin önde gelen finansal hizmetler grubu olan Lübnan / Lebanon Invest sal'da 1995 – 2011 yılları arasında Başkan ve Genel Müdür olarak görev almıştır. Lebanon Invest sal'ın holding şirketi 2000 yılında Bank Audi Grubu ile birleşmiştir. 2005 – 2011 yılları arasında Lübnan / Audi Saradar Investment Bank sal'da Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev almıştır. Mart 2011'de Banque Audi (İsviçre)'nin Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilen Marwan Ghandour, aynı zamanda Bank Audi Grubu'nun çeşitli iştirakleri ve kardeş şirketlerinde Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almaktadır.

2012 yılında gerçekleşen kuruluşundan bu yana, Odea Bank A.Ş.'de pay sahibi ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı'dır.

Yönetim Kurulu Üyeleri Üst Yönetim ve Denetçiler



Raymond Audi
Yönetim Kurulu Üyesi, Pay Sahibi

Raymond Audi, 1998 – 2008 yılları arası ve yine 2009'dan bu yana Bank Audi Grubu / Lübnan'da Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür olarak görev almaktadır. Kardeşleri ve Kuveyt'in önde gelen iş adamları ile birlikte başarılı bir uzun soluklu aile şirketi üzerine kurulan Bank Audi Grubu ile 1962 yılında bankacılık kariyerine başlamıştır. 1994 yılında Lübnan Bankalar Birliği Başkanı olmuştur. 2008 – 2009 yılları arasında Lübnan'ın bazı bölgelerinde yerinden edilen kişilerin yararına sosyal destek programlarının geliştirilmesi ve uygulanmasından sorumlu Mülteciler Bakanı olarak görev almıştır.

Raymond Audi; Bank Audi Grubu'nun hem kazançlı hem de zorlu zamanlarından, Lübnan'ın ve bölgenin önde gelen bankalarından biri olarak bugüne gelmesinde önemli rol oynamıştır. Raymond Audi aynı zamanda Bank Audi Grubu'nun çeşitli iştirakleri ve Grup şirketlerinde Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almaktadır.

Raymond Audi ayrıca birçok onur ve ödüle layık görülmüştür. Bunlar arasında Temmuz 2007'de Lübnan Amerikan Üniversitesi'nden aldığı Fahri Doktorluk unvanı da bulunmaktadır.

2012 yılında gerçekleşen kuruluşundan bu yana, Odea Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu'nun kurucu üyesi ve pay sahibidir.

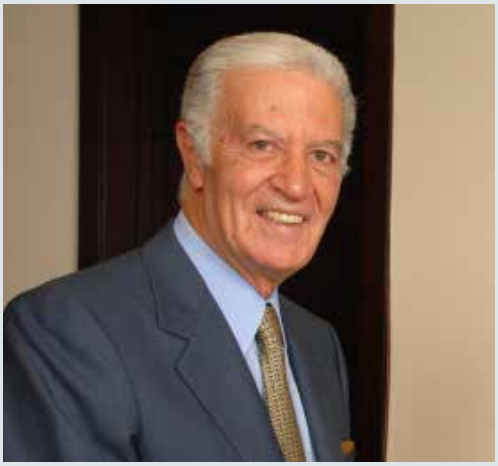


Freddie Baz
Yönetim Kurulu Üyesi,
Pay Sahibi Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Kredi Komitesi Başkanı

Paris I Üniversitesi (Panthéon – Sorbonne), Ekonomi dalında doktora derecesi vardır.

1985 yılından günümüze, Bankdata Financial Services WLL(Lübnan)'de Genel Müdür'ü olan Freddie Baz, Lübnan'da bulunan tüm bankalarla ilgili kapsamlı bir yapısal analiz sunan "bilinbanques" isimli Lübnan'ın bu konudaki tek referans kaynağının yayımlanmasında görev almıştır. 1991 yılında Bank Audi Grubu / Lübnan'a Başkan danışmanı olarak katılan Freddie Baz, Banka'da Planlama ve Geliştirme Birimi'ni kurmuştur. Bank Audi Grubu'nun Grup Finans ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdürü ve Strateji Direktörü olarak, Grup bünyesindeki tüm finans ve muhasebe, Yönetim Bilişim Sistemleri (MIS) ve bütçeleme fonksiyonlarının yönetilmesi ve Grup stratejisinin geliştirilmesinden sorumludur. Aynı zamanda Bank Audi Grubu'nun yüzde yüz iştiraki olan Bank Audi Saradar France sa'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve Bank Audi Grubu'nun çeşitli iştirakleri ve Grup şirketlerinin Yönetim Kurulu üyesidir. İlaveten, 2007'den bu yana Grup Yürütme Komitesi'nin Başkan Yardımcısı'dır.

2012 yılında gerçekleşen kuruluşundan bu yana, Odea Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu'nun kurucu üyesi ve pay sahibidir.



Hatem Ali Sadek
Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi Üyesi

Hatem Sadek; Kahire Üniversitesi Ekonomi ve Siyaset Bilimi lisans öğrenimini tamamlamıştır.

1964 yılında Mısır Cumhurbaşkanlığı İstihbarat Bürosu'nda CFO Yardımcısı olarak kariyerine başlamıştır. Hatem Sadek; 1968 – 1974 yılları arasında Al Ahram Gazetesinde Stratejik Çalışmalar Araştırma Merkezi Müdürü ve Editörü olarak görev almıştır. Daha sonra bir yıllığına Arap Ülkeleri Teşkilatı Genel Sekreterliği'ne katılmıştır.

Bankacılık kariyeri; Mısır'da Arab Bank PLC bölge ofisi ve şubelerini kurduğu 1976 yılında başlamıştır. Burada Üst Düzey Başkan Yardımcısı & Baş Ülke Müdürü olarak görev almıştır; bunun yanı sıra 2000 – 2001 yılları arasında Arap Bank Grubu'nun Stratejik Planlama Komitesi Başkanı olarak görev almıştır. Daha sonra 2001 yılında Misr International Bank'a (MIBank) geçerek Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Banque Misr Europe Gmbh, Frankfurt, Almanya Denetim Komitesi Başkan Yardımcılığı pozisyonlarında bulunmuştur. 2003 - 2005 yılları arasında MIBank'ta Genel Müdür ve YK Başkanı olarak görev alan Hatem Sadek, Banka Eylül 2005'te National Société Generale tarafından satın alınıncaya kadar MIBank'ın 5 yıllık yeniden yapılandırma programını çıkarmış ve yönetmiştir.

2006 yılında Bank Audi sae'ye (Mısır) Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak katılana kadar değişim ve yeniden yapılandırma programı için Bank Misr Yönetim Kurulu Danışmanlığı da yapmıştır.

2012 yılında gerçekleşen kuruluşundan bu yana, Odea Bank A.Ş.'ni Yönetim Kurulu üyesidir.



Imad Itani
Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Imad Itani, 1984 yılında Beyrut Amerikan Üniversitesi'nde Ekonomi üzerine lisans, 1985 yılında Calgary Üniversitesi (Kanada)'nde aynı konuda yüksek lisans ve 1991 yılında Chicago Üniversitesi (ABD)'nde doktora eğitimini tamamlamıştır.

Chicago Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde Okutman, Kurumsal Finansman konusunda Öğretim Görevlisi ve Calgary Üniversitesi'nde Ekonomi alanında Öğretim Üyesi ve Vekil Okutman görevlerini yürütmüştür. Akademik yaşamına ilaveten Cidex Development Ltd.'de Murahhas Direktör ve Baş Strateji Uzmanı olarak görev yapmıştır.

1988 yılında Şikago Ticaret Heyeti'nde araştırma görevlisi olarak Planlama ve Ekonomi departmanında çalışmıştır.

1995-1997 yıllarında Lübnan Bankalar Birliği'nde Araştırma ve İstatistik Departmanında Direktörlük yapmıştır.

1997'den beri Bank Audi Grubu ve Grubun iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinin yanında halen Bank Audi Grubu Yönetim Kurulu üyesi ve Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdürdür.

2012 yılından itibaren ise Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesidir.

Yönetim Kurulu Üyeleri Üst Yönetim ve Denetçiler



Abdullah A. Alhobayb
Yönetim Kurulu Üyesi

Abdullah Alhobayb, Almanya'daki Karlsruhe Üniversitesi'nde Elektrik Mühendisliği üzerine yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır.

1970 ve 1978 yılları arasında Suudi Arabistan'ın önde gelen elektrik ve endüstri şirketlerinde Mühendis olarak görev almıştır. ABB Saudi Arabia, General Lighting Company Ltd, Ink Products Company Ltd ve United Industrial Investments Company Ltd gibi Suudi Arabistan'daki lider şirketlerin Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev almıştır.

Audi Capital (KSA) (Suudi Arabistan Krallığı'nda kurulu Bank Audi Grubu / Lübnan'ın Yatırım Bankacılığı iştiraki) Yönetim Kurulu başkanı ve Mısır'daki Bank Audi sae'nin Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bank Audi Grubu'nun önceki Yönetim Kurulu'na da danışmanlık yapmıştır. 2006'dan bu yana Bank Audi Grubu Yönetim Kurulu'nun bağımsız üyesi olup, Kurumsal Yönetim, Ücretlendirme Komitesi ve Grup Denetim Komitesi üyesidir.

2012 yılında gerçekleşen kuruluşundan bu yana, Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu üyesidir.



Hüseyin Özkaya
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Kredi Komitesi Üyesi

14 Haziran 1962, Tarsus doğumlu Hüseyin Özkaya 1980 yılı Tarsus Amerikan Koleji mezunudur.

1985 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği lisans derecesini aldıktan sonra 1987 yılında University of Wisconsin'de MBA/İşletme Master'ını tamamlamıştır.

1989-1990 yıllarında Impexbank A.Ş.'de Müdür Yardımcısı unvanıyla başladığı bankacılık hayatını 1991-1994 yıllarında Midland Bank A.Ş. Kurumsal Bankacılık Pazarlama/Satış Müdürü olarak sürdürmüş ve aynı zamanda Bankanın sendikasyon ve ürün geliştirme birimlerinde sorumluluklar üstlenmiştir.

1994 yılında HSBC Bank plc Londra'da Sabit Getirili Ürünler Satış Müdürü olarak çalışmış ve akabinde 1995- 2010 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. kurumsal, ticari ve yatırım bankacılığı birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

2010-2012 yılları arasında HSBC Bank'ın Rusya iştiraki HSBC Bank RR'da Genel Müdür ve Yönetim Komitesi Başkanı olarak görevini sürdürmüştür.

2012 yılı itibarıyla, Odea Bank A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesidir.



Ayşe Korkmaz
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

1973, Aydın doğumlu Ayşe Korkmaz, 1991 yılı Ankara Anadolu Lisesi mezunudur. 1995 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümünü bitirmiştir. Meslek hayatına 1996 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcılığı unvanıyla başlamış, 1999 yılında atandığı Bankalar Yeminli Murakıplığı görevini 2003 yılı Eylül ayına kadar sürdürmüştür.

Eylül 2003'te TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nde Denetim Koordinatörlüğü görevini üstlenmiş, 2006-2012 yılları arasında da Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de Uyum İç Kontrol Grubu Başkanlığı görevini yerine getirmiştir. Haziran 2012 tarihinden beri, Odea Bank A.Ş.'nde İç Sistemler Sorumlusu ve Yönetim Kurulu Üyesi sıfatıyla görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri Üst Yönetim ve Denetçiler



SOLDAN SAĞA

Antoine Boufarah
Genel Müdür Yardımcısı

Alpaslan Yurdagül
Genel Müdür Yardımcısı

Hüseyin Özkaya
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Serkan Özcan
Genel Müdür Yardımcısı

Fevzi Tayfun Küçük
Genel Müdür Yardımcısı

Ayşe Korkmaz
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi



SOLDAN SAĞA

Naim Hakim
Genel Müdür Yardımcısı

Erol Sakallıoğlu
Genel Müdür Yardımcısı

Yalçın Avcı
Genel Müdür Yardımcısı

Gökhan Erkıralp
Genel Müdür Yardımcısı

Cem Muratoglu
Genel Müdür Yardımcısı

Yönetim Kurulu Üyeleri Üst Yönetim ve Denetçiler

Fevzi Tayfun Küçük
Genel Müdür Yardımcısı

19 Ağustos 1970 yılı, Ankara doğumlu olan Tayfun Küçük, 2001 yılında Yeditepe Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde Elektronik İş dalında Yüksek Lisans, 1993 yılında ise Orta Doğu Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği bölümü Lisans derecelerini elde etmiştir. 1993-1999 yıllarında Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Hazine Müdürlüğü'nde sabit getirili menkul kıymetler ve TL para piyasaları işlemlerinden sorumlu yönetici unvanıyla ve 1999-2005 yılları arasında, aynı Bankada Nakit Yönetim Birim Müdürü unvanıyla görevini sürdürmüştür. 2005 – 2012 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Ödemeler ve Nakit Yönetimi Grup Başkanı olarak çalışmış olup, 2012 yılı itibari ile Direkt Bankacılık, İş Çözümleri ve İşlem Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Odea Bank A.Ş.'de görevini sürdürmektedir.

Alpaslan Yurdagül
Genel Müdür Yardımcısı

16 Ocak 1971, İzmir doğumludur. 1994-1996 yılları arasında ABD, University of Illinois at Chicago'da işletme dalında yüksek lisans, 1994 yılında ise Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Lisans derecelerini almıştır. 1997-1998 yılları arasında Polimeks Dış Ticaret A.Ş.'nin kuruluşunda aktif rol oynamıştır. Daha sonra, 1998 yılında ise Midland Bank A.Ş.'ye Kurumsal Bankacılık Pazarlama Analisti olarak geçmiştir; 1999 yılında Midland Bank'ın HSBC grubuna geçmesi ile birlikte, HSBC Bank A.Ş. Kurumsal Bankacılık Pazarlama departmanına müdür olarak atanmıştır. 2006 yılında aynı bölümde Grup Başkanı unvanına terfi etmiştir. 2011 yılında ise Küresel ve Yatırım Bankacılığı Bölümüne Grup Başkanı olarak atanmıştır. 2012 yılından itibaren, Odea Bank A.Ş. Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Cem Muratoğlu
Genel Müdür Yardımcısı

16 Ağustos 1967, Erzurum doğumludur. 1992 yılında Ankara Bilkent Üniversitesinde İşletme dalında yüksek lisans derecesi, 1989 yılında ise Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Petrol Mühendisliği derecelerini elde etmiştir. 2001–2008 yılları arasında Akbank T.A.Ş. Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı; 2008-2010 yılları arasında INGBANK A.Ş.' de Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 2010-2012 yılları arasında Şekerbank Türk A.Ş.'de Strateji & Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır. 2012 yılından itibaren ise, Odea Bank A.Ş.'de Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Erol Sakallıoğlu
Genel Müdür Yardımcısı

1967 yılında Adapazarı'nda doğmuştur. 1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümünden mezun olmuştur. 1989-1990 yılları arasında Esbank A.Ş.'de meslek hayatına atılmıştır. 1991-1994 yıllarında Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'de müfettiş yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1994 Yılında ise Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de Gayrettepe Şube pazarlama kadrosunda göreve başlamış ve 1996 yılında Ankara Şube Müdürü olarak atanmıştır. 1998'de Demirbank T.A.Ş.'de Ankara Şubesi Müdürü ve 2000 yılında Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmalarını sürdürmüştür. Demirbank T.A.Ş.'nin HSBC grubuna katılması ile birlikte görevine 2012 yılına kadar HSBC A.Ş.'de devam etmiştir. Bu süre içinde 2001-2005 yılları arasında Ticari ve Kurumsal Anadolu Şubeleri Grup Başkanı; 2005-2011 yılları arasında ise İşletme Bankacılığı Grup Başkanı olarak çalışmış ve 2011-2012 yılları arasında İşletme Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2012 yılından itibaren Odea Bank A.Ş. Ticari Bankacılıktan Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Gökhan Erkıralp
Genel Müdür Yardımcısı

23 Aralık 1972 yılı Adana doğumludur. 1995 yılında ABD, Wabash College /Crawfordsville, Indiana'da Matematik ve İktisat dallarında lisansını tamamlamıştır. 1997-2001 yıllarında Ulusalbank T.A.Ş.'de Hazine ve Sermaye Piyasaları Direktörü olarak görev yapmıştır. 2001 yılında HSBC Bank A.Ş.'ye geçerek Bilanço Yönetimi Müdürü olarak görev almıştır. 2003 ve 2004 yılları arasında, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Portföy Yönetimi Grup Başkanı olmuştur. Ocak 2005, Mayıs 2005 yılları arasında TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Türev Piyasalar Genel Müdür Yardımcılığı görevine gelmiştir. Mayıs 2005 ve Mayıs 2006 yıllarında HSBC Bank A.Ş. Stratejik Planlama ve Organizasyon Grup Başkanlığı; Mayıs 2006-Temmuz 2007 döneminde yine aynı bankada Türev Piyasalar ve Yapılandırılmış Ürünler Grup Başkanlığı görevlerini üstlenmiştir. Temmuz 2007 ve Aralık 2011 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de Piyasalar Direktörü olarak çalışmıştır. 2012 yılından itibaren Odea Bank A.Ş. Hazine ve Sermaye Piyasalarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Yalçın Avcı
Genel Müdür Yardımcısı

30 Temmuz 1972 Ankara doğumludur. 1997 yılında Ankara Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümünden yüksek lisans, 1995 yılında ise Orta Doğu Teknik Universitesi Metalürji Mühendisliği Lisans derecelerini almıştır. 1995-1997 yılları arasında Türk Boston A.Ş.'de Kredi Analist ve Müşteri Temsilcisi, 1997-1998 yılları arasında İktisat Bankası Ankara Şubesinde Müşteri Temsilcisi olarak çalışmıştır. 1998-2012 yılları arasında ise HSBC Bank A.Ş.'de görev almıştır. Bu Bankada 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. Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Antoine Boufarah
Genel Müdür Yardımcısı

07 Şubat 1970 Hammana, Lübnan doğumludur. 2010 yılında Harvard İşletme Fakültesi Genel Yönetim Programını tamamlayan Antoine Boufarah'ın Ottowa Üniversitesi, Finans ve Muhasebe alanında (1995) lisans derecesi bulunmaktadır. Serbest Muhasebeci (CA) olan Sayın Boufarah aynı zamanda İç Denetçiler Enstitüsü'nden Sertifikalı İç Denetçi (CIA) unvanını almıştır.

Kariyerine Ernst & Young firmasının Kanada, Bermuda ve Beyrut ofislerinde çeşitli görevler alarak başlamıştır. 2001 yılında Bank Audi Grubu'na katılan Antoine Boufarah, burada Grup İç Denetim Başkanı olarak görev almıştır. Daha sonra 2011 yılında Audi Grubu'nun Türkiye'ye açılımına Proje Müdürü olarak atanmıştır. Antoine Boufarah, şuan Odea Bank A.Ş.'de Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Naim Hakim
Genel Müdür Yardımcısı

1971 yılı Beyrut, Lübnan doğumlu Sayın Naim Hakim, 1992 yılında Beyrut Saint-Joseph Üniversitesi, Ekonomi dalında lisans derecesi almış ve 1992 – 1999 yılları arasında Ecole Supérieure de Commerce de Nice-Sophia-Antipolis/Ceram, Fransa'da Kurumsal Finans alanında Mastır çalışmalarını tamamlamıştır. 2004 yılında Amerika'da CFA enstitüsünde Sertifikalı Finansal Analist (CFA) programını bitirmiştir. 1995 yılında bankacılık hayatına Banque Saradar sal'da başlayan Naim Hakim, banka şubelerinde çeşitli idari pozisyonlarda bulunmuştur. 2000 yılında Banque Saradar sal bünyesinde Finansal kontrol departmanını kurmuş ve 2002 yılında bankanın Finans ve Mali İşlerden Sorumlu Müdür (CFO) unvanıyla görevini sürdürmüştür. Banque Saradar sal'in Banque Audi sal ile birleşmesi-satın alımı sonrasında, 2004 yılında Yönetim Bilgi Sistemleri (MIS) departmanını kurduğu ve 2012 ortasına kadar yönettiği Banque Audi sal'a geçmiştir. Haziran 2012 itibarıyla, Finanstan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Odea Bank A.Ş.'de çalışmaktadır.

Serkan Özcan
Genel Müdür Yardımcısı

04 Aralık 1977 yılında Konya'da doğmuştur. Illinois Üniversitesi Finans Yüksek Lisans, Orta Doğu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümünde Lisans derecelerini almıştır. 1999-2006 yılları arasında T.C. Merkez Bankası Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Dairesi'nde uzman, 2006-2009 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Başkanlık Danışmanı, 2009-2012 yılları arasında ise Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'da Baş Ekonomist ve Stratejist olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda, 2010 yılında Vakıf Portföy Yönetim A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyeliğini de yapmıştır. 2012 yılından itibaren Odea Bank A.Ş.'de Ekonomik Araştırmalar ve Strateji'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Komiteler

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 öz kaynaklarının yüzde onu 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 kuruludur.

Kredi Komitesi'nin organizasyonu aşağıdaki şekildedir.

Komite Başkanı	Freddie Baz	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Hatem Ali Sadek	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Hüseyin Özkaya	Yönetim Kurulu Üyesi, GM
Komite Yedek Üyesi	Marwan Ghandour	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Yedek Üyesi	Imad İtani	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 Hakkında Yönetmelik'te" yer alan iç kontrol, iç 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 Kuruluna önerilerde bulunmaktadır. Ek olarak; İç Denetim sisteminin Bankanın 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 Komitesine veya İç Denetim birimine 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.

Bankamız Denetim Komitesi'nin organizasyonu aşağıdaki şekildedir.

Komite Başkanı	Marwan Ghandour	Yönetim Kurulu Bşk. Yrd.
Komite Üyesi	Ayşe Korkmaz	Yönetim Kurulu Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal değerlere ve etik kurallara uygun olmayan eylem ve işlemlerin Banka içinde ilgili mercilere güvenli bir şekilde iletilmek üzere uygun iletişim kanalları sağlayan, muhtemel sapmaların rapor edilmesine imkan verecek sistemleri üreten ve Bankanın 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 Kuruluna bir rapor sunar. Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu düzenli olarak takip eder; Yönetim Kuruluna yeni üye(yönetici) alım sürecinin ve gerekli görülürse sürekli yönetici gelişimi programının oluşturulması ve uygulanmasını yönetir; 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 üyesidir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin organizasyonu aşağıdaki şekildedir.

Komite Başkanı	Marwan Ghandour	Yönetim Kurulu Bşk. Yrd.
Komite Üyesi	Ayşe Korkmaz	Yönetim Kurulu Üyesi

RİSK KOMİTESİ

Risk Komitesi, Bankanın 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 risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesinden 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 olur.

Bankamız Risk Komitesi'nin organizasyonu aşağıdaki şekildedir.

Komite Başkanı	Marwan Ghandour	Yönetim Kurulu Bşk. Yrd.
Komite Üyesi	Ayşe Korkmaz	Yönetim Kurulu Üyesi

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde düzenli olarak Yönetim Kuruluna sunan; Yönetim Kurulu Üyelerine, 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 organizasyonu aşağıdaki şekildedir.

Komite Başkanı	Samir Hanna	Yönetim Kurulu Başkanı
Komite Üyesi	Marwan Ghandour	Yönetim Kurulu Bşk. Yrd.
Komite Üyesi	Freddie Baz	Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Bankamız Yönetim Kurulu 2012 yılı içerisinde 7 Haziran 2012, 31 Ağustos 2012, 29 Kasım 2012 tarihlerinde, 2013 yılı içerisinde ise 09 Ocak 2013 tarihinde fiilen toplanmıştır.

7 Haziran 2012 tarihinde, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Samir Hanna'nın başkanlığında Yönetim Kurulu toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Samir Hanna, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Marwan Ghandour, Sn. Raymond Audi, Sn. Freddie Baz, Sn. Hatem Ali Sadek, Sn. Imad Itani, Sn. Abdullah İbrahim A. Alhobayb, Sn. Maurice Sayde, Sn. Hüseyin Özkaya ve Sn. Ayşe Korkmaz toplantıya katılmışlardır.

Bu toplantıda 2 (iki) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

31 Ağustos 2012 tarihinde, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Samir Hanna'nın Başkanlığı'nda Yönetim Kurulu toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Samir Hanna, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Marwan Ghandour, Sn. Raymond Audi, Sn. Freddie Baz, Sn. Hatem Ali Sadek, Sn. Imad Itani, Sn. Abdullah İbrahim A Alhobayb, Sn. Maurice Sayde, Sn. Youssef Nasr, Sn. Hüseyin Özkaya ve Sn. Ayşe Korkmaz toplantıya katılmışlardır.

Bu toplantıda 7 (yedi) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

29 Kasım 2012 tarihinde, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Samir Hanna'nın Başkanlığı'nda Yönetim Kurulu toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Samir Hanna, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Raymond Audi, Sn. Freddie Baz, Sn. Hatem Ali Sadek, Sn. Imad Itani, Sn. Abdullah İbrahim A Alhobayb, Sn. Hüseyin Özkaya ve Sn. Ayşe Korkmaz toplantıya katılmışlardır.

Sn. Marwan Ghandour ile Sn. Youssef Nasr geçerli mazeretleri nedeniyle, toplantıya katılamamışlardır.

Bu toplantıda 12 (oniki) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

Yönetim Kurulunca 2012 yılı içerisinde fiilen toplantı yapılmaksızın, Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak 35 (otuzbeş) adet karar alınmıştır.

Komite Toplantıları

KREDİ KOMİTESİ

7 Haziran 2012 tarih ve 2012/4 numaralı Yönetim Kurulu kararıyla Sn. Samir Hanna'nın Komite Başkanı olarak, Sn. Youssef Nasr ve Sn. Hüseyin Özkaya'nın Komite Üyeleri olarak atanmalarına karar verilmiş, Sn. Imad İtani ve Sn. Freddie Baz Komite Yedek Üyeleri olarak seçilmiştir.

15 Haziran 2012 tarih ve 2012/06 numaralı Yönetim Kurulu kararıyla Sn. Freddie Baz'ın Komite Başkanı, Sn. Hüseyin Özkaya ve Sn. Youssef Nasr'ın Komite Üyeleri olarak atanmalarına karar verilmiş, Sn. Imad İtani ve Sn. Hatem Ali Sadek de Yedek Üye olarak belirlenmiştir.

27 Eylül 2012 tarih ve 2012/020 numaralı Yönetim Kurulu kararıyla Sn. Freddie Baz'ın Komite Başkanı, Sn. Hüseyin Özkaya ve Sn. Hatem Ali Sadek'in Komite Üyeleri olarak atanmalarına karar verilmiş, Komite Yedek Üyeliklerine de Sn. Imad İtani ve Sn. Marwan Ghandour'un seçilmelerine karar verilmiştir.

Kredi Komitesi 2012 yılı içerisinde 13 defa toplanarak 145 adet karar, 2013 yılı içerisinde 5 defa toplanarak 46 adet karar almıştır.

Tüm toplantılarda Kredi Komitesi üyeleri eksiksiz hazır bulunmuşlardır.

DENETİM KOMİTESİ

7 Haziran 2012 tarih ve 2012/04 numaralı Yönetim Kurulu kararıyla Sn. Marwan Ghandour'un Komite Başkanı, Sn. Maurice Sayde ve Sn. Ayşe Korkmaz'ın Komite Üyeleri olarak atanmalarına karar verilmiş, 15 Haziran 2012 tarih ve 2012/06 numaralı Yönetim Kurulu kararıyla Denetim Komitesi Üyelikleri düzenlenmiş, Sn. Marwan Ghandour'un Komite Başkanı ve Sn. Ayşe Korkmaz'ın Komite Üyesi olarak atanmalarına karar verilmiştir.

Denetim Komitesi 2012 yılı içerisinde 31.08.2012 tarihinde gerçekleştirilen tek toplantıda bir adet karar almıştır.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

7 Haziran 2012 tarih ve 2012/04 numaralı Yönetim Kurulu kararıyla Sn. Marwan Ghandour'un Komite Başkanı, Sn. Maurice Sayde ve Sn. Ayşe Korkmaz'ın Komite Üyeleri olarak atanmalarına karar verilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi 2012 yılı içerisinde, 31.08.2012 tarihinde bir defa toplanarak bir adet karar almıştır. Bu toplantıda Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri eksiksiz hazır bulunmuşlardır.

RİSK KOMİTESİ

7 Haziran 2012 tarih ve 2012/04 numaralı Yönetim Kurulu kararıyla Sn. Marwan Ghandour'un Komite Başkanı, Sn. Youssef Nasr ve Sn. Ayşe Korkmaz'ın Komite Üyeleri olarak atanmalarına karar verilmiştir.

Risk Komitesi 2012 yılı içerisinde 31.08.2012 tarihinde bir defa toplanarak bir adet karar almıştır.

Bu toplantıda Risk Komitesi Üyeleri eksiksiz hazır bulunmuştur.

Sn. Youssef Nasr, 29 Kasım 2012 tarihi itibarıyla Komite Üyeliği'nden istifa etmiştir.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

7 Haziran 2012 tarih ve 2012/04 numaralı Yönetim Kurulu kararıyla Sn. Samir Hanna'nın Komite Başkanı, Sn. Youssef Nasr ve Sn. Freddie Baz'ın Komite Üyeleri olarak atanmalarına karar verilmiştir.

Sn. Youssef Nasr, 29 Kasım 2012 tarihi itibarıyla söz konusu Komite Üyeliği'nden istifa etmiştir.

Ücretlendirme Komitesi 2012 yılı içerisinde 31.08.2012 tarihinde bir defa toplanarak bir adet karar almıştır.

2013 yılı içerisinde de 08.01.2013 tarihinde toplanarak bir adet karar almıştır.

Bu toplantılarda tüm Üyeler eksiksiz hazır bulunmuşlardır.

İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yöneticileri

HUKUK

Direktör Av. Denel Şehriban Balcı
Odea Bank A.Ş. Hukuk Baş Müşaviridir, Hukuk Departmanı'nın danışmanlık ile yasal dava ve takip işlerinden sorumludur. Aynı zamanda Yönetim Kurulu Sekreteridir. 1994 yılında İstanbul Üniversitesi Çevre Mühendisliği lisans derecesini, 1995-2000 yıllarında ise 9 Eylül Üniversitesi Hukuk Fakültesi lisans derecesini almıştır. İki yıl serbest avukatlık yapmış ve daha sonra 2003 yılında T. Garanti Bankası A.Ş. hukuk müşavirliği bölümünde göreve başlamıştır. Dört yıl T. Garanti Bankası A.Ş.'de ve beş yıl Deutsche Bank A.Ş.'de çalıştıktan sonra Nisan 2012'de Odea Bank A.Ş. 'de mesleki yaşantısına devam etmektedir.

UYUM

Müdür Tuğba Ayıran Ekşioğulları
Marmara Üniversitesi Uluslararası İktisat Yüksek lisans ve Marmara Üniversitesi İktisat Fakültesi Lisans, Kadıköy Anadolu Lisesi derecelerini almıştır. 2003-2007 yılları arasında Citibank A.Ş. Uyum Birimi Analistliği, 2007 yılında, Diler Yatırım Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Uzmanlığı, 2008 yılında ise Akbank T.A.Ş.'de Uyum Birimi Yöneticiliği yapmıştır. 2012 Nisan ayından itibaren ise Odea Bank A.Ş.'de Uyum Görevlisi, Müdür unvanı ile görevini sürdürmektedir.

TEFTİŞ KURULU

Direktör Tolga Güler
1990-1994 yıllarında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden, 1983-1990 yıllarında ise Ankara Atatürk Anadolu Lisesi'nden mezun olmuştur. 1997-2005 yıllarında Türk Ekonomi Bankası, Müfettiş unvanıyla görevini icra etmiştir. 2006-2007 yıllarında Türk Ekonomi Bankası, Hazine Kontrol Müdürü, 2008-2012 yıllarında Türk Ekonomi Bankası, Hazine Pazarlama Müdürü görevlerinde bulunmuştur. 2012 yılı Haziran ayından itibaren ise Odea Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı yapmaktadır.

İÇ KONTROL

Direktör Mehmet Somer Ünsal
2009 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nde Doktora, 2002 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nde Yüksek Lisans, 1998 yılında ise Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü Lisans derecelerini almıştır. Bankacılık kariyerine 1998 yılında Esbank A.Ş.'de müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. Bankacılık çalışmalarına çeşitli bankalarda müfettiş unvanı ile devam etmiştir. Son olarak görev yaptığı Finansbank A.Ş.'de 2005-2007 yılları arasında Kıdemli Müfettiş, 2007-2012 yılları arasında ise sırasıyla Teftiş Kurulu Başkanlığı, Mali Kontrol ve İç Kontrol departmanlarında Birim Müdürü olarak görev yapmıştır. CIA (Certified Internal Auditor) ve SMMM (Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir) ve CFE (Certified Fraud Examiner) sertifikalarına sahiptir.

RİSK YÖNETİMİ

Kredi Risk

Grup Müdürü Kıvanç Eren
2002 yılında Yeditepe Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans, 1998 yılında ise Hacettepe Üniversitesi Matematik Bölümü Lisans derecelerini almıştır. Bankacılık kariyerine, 1999 yılında başlamış olup, Odeabank A.Ş.'ye katılmadan önce Fortis, Finansbank ve ING Bank'ın Risk Yönetimi bölümlerinde çalışmıştır. Hali hazırda Odeabank A.Ş.'de 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.

Bilgi Güvenliği ve Operasyonel Risk

Grup Müdürü Ali Yalçın
2001 yılı ODTÜ Havacılık ve Uzay Mühendisliği Lisans derecesini almıştır. 2001-2007 yılları arasında DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. 'de denetçi ve danışmanlık yapmıştır. 2007-2012 yılları arasında ise Bank Pozitif, Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görevini icra etmiştir. 2012 yılından itibaren, Odea Bank A.Ş.'de Bilgi Güvenliği ve Operasyonel Risk Grup Müdürü olarak mesleki hayatına devam etmektedir.

BAĞIMSIZ DENETÇİLER

Egemen Selçuk Karaduman
Ankara Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olan Sn. Egemen Selçuk Karaduman, 1997-1998 yılları arasında Mega YMM Şirketinde Asistan Denetçi olarak meslek hayatına başlamıştır. 1999-2003 yılları arasında Erdikler Eratalar YMM (Arthur Andersen)'de Denetçi, 2003 yılında ise Kuzey YMM'de (Ernst & Young) Müdür ve Kıdemli Müdür olarak görev yapmıştır. 2009 yılından beri Bağımsız-Serbest Muhasebeci - Mali Müşavir olarak meslek hayatına devam etmektedir.

Serkan Yiğit
Abant İzzet Baysal Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Sn. Serkan Yiğit; 2007-2010 yılları arasında Birleşik Uzmanlar Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.'de Denetçi olarak, 2010 yılı Nisan-Kasım ayları arasında ise, Uzman Kadro YMM Ltd Şti.'nde Denetçi olarak grev yapmıştır. Halen Batı SMMM Ltd Şti.'ne bağlı olarak çalışmaktadır.

Odeabank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

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

a) 31 Aralık 2012:

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	9.040
Mevduat Faiz Gideri	-	-	69

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 177.849 TL tutarında sermaye benzeri kredisi ve 177.830 TL tutarında kısa vadeli kredisi bulunmakta olup, 2012 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 319 TL faiz gideri bulunmaktadır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	821.874	-
Toplam Kâr/Zarar	-	3.018	-

Destek Hizmetleri Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

"Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik"in yalnızca 5'inci maddesinin altıncı fıkrası, 10'uncu ve 11'inci maddeleri ile 12'nci maddesinin birinci fıkrası hükümlerine tabi olan aşağıda belirtilen destek hizmetleri alınmaktadır.

Destek Hizmeti Alınan Firmanın Ticari Unvanı	Hizmetin Konusu
Active Bilgisayar Hizm. Tic. Ltd. Şti.	IT Yazılım Satış Ve Hizmet Servis (Nova)
Aramex International Hava Kargo ve Kurye A.Ş.	Kargo Taşıma Hizmet Çerçeve Sözleşmesi
Artekay Teknoloji Araştırma Sistemleri Tic. Ltd. Şti	Çek Otomasyon Sistemi
Avrupa Gayrimenkul Değerlendirme Dan. A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmet Sözleşmesi
Bantaş Nakliyat ve Kıymetli Mal Taşıma Ve Güvenlik Hiz. A.Ş.	Nakit ve Kıymetli Evrak Transfer Hizmeti
BI Stratejik Yazılım Sanayi ve Tic. A.Ş.	IT Yazılım Satış Ve Hizmet (Clickview)
Bilin Yazılım ve Bilişim Danışmanlığı Ltd. Şti.	İnsan Kaynakları Sistemi Lisans, Yazılım Ve Destek Hiz.
C/S Enformasyon Teknolojileri Ltd. Şti.	E-Haciz E- İmza Sözleşmesi
Fineksus & Eastern Networks Çözümleri Tic. A.Ş.	IT Yazılım Satış Ve Hizmet (Paygate_Swift)
İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	Inter-Next Entegre Bankacılık Platformu
Mor Teknoloji Yazılım İletişim Bilişim Dan. ve Enerji San. Tic. Ltd. Şti.	EFT Arayüz Yazılımı
MTM Holografi Güvenlikli Basım Ve Bilişim Tek. San. ve Tic. A.Ş.	Çek Basım ve Hologram Üretimi
Probil Bilgi İşlem Destek ve Danışman ve Tic. A.Ş.	IT Altyapı Ve Hizmet Sözleşmesi
Refleks İletişim Lojistik Hiz. Tic. Ltd. Şti.	Postacı Kurye Hizmet Sözleşmesi
Securverdi Özel Güvenlik Hizmetleri Sözleşmesi	Özel Güvenlik Hizmetleri Sözleşmesi
Sensormatic Güvenlik Hiz. A.Ş. - Ulusal Gözlem Merkezi ve Dan. A.Ş.	Alarm Ve Haber Alma Hizmet Sözleşmesi
Taksim Kurumsal Gayrimenkul Değerlendirme ve Dan. A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmet Sözleşmesi
Tepe Savunma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Özel Güvenlik Görevlisi Hizmet Sözleşmesi
Elit Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmet Sözleşmesi
Netlab Uluslararası Bilgi İşlem ve Haberleşme Hiz. San. ve Tic. A.Ş.	Web Sayfası Tasarım Ve Destek
CMC Bilgisayar İletişim Danışmanlık A.Ş.	Çağrı Hizmetleri

Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamızın 2012 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. 2012 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile Kâr ve Zarar Hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunma toplantımızı onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygı ile selamlıyoruz.

Dünya ekonomisi 2012 yılında, Euro Bölgesi'nin iki yıl aradan sonra yeniden daralması nedeniyle, %3,2 ile 2011'deki %3,9'luk büyümeye göre hız kesti. Euro Bölgesi ekonomileri ise -%0,4 oranında daraldı. Bu durum yüzyılın krizinden çıkış için, genişlemeci politikaların sürdürülmesi gerektiğini ortaya koydu. 2013 yılında ise dünya ekonominin 2012'ye kıyasla sınırlı seviyede iyileşmeyle %3,6 oranında büyümesi bekleniyor. Bununla birlikte, krizin kaynağı olan ABD konut sektörünün toparlanmaya geçmesi ve Avrupa'da kamu maliyesine yönelik alınan tedbirler ile Avrupa Merkez Bankası'nın politika duruşuna bağlı olarak risk primlerindeki iyileşme global ekonominin öngörülenden daha güçlü toparlanabileceğine işaret ediyor. Bu doğrultuda önümüzdeki aylarda dünya büyümesine ilişkin tahminlerin kademeli olarak iyileşeceğini düşünüyoruz.

Küresel kriz beşinci yılını doldururken, içinde bulunduğumuz dönemin krizden çıkışın hemen öncesi olduğunu düşünüyor ve bu sürecin de bir buçuk sene kadar sürebileceğini öngörüyoruz. Bu çerçevede global çapta merkez bankaları yeterince büyüyememe kaygısıyla düşük faiz ortamını ve yüksek likidite koşullarını sürdürürken, bir yandan da krizden çıkışa dair belirsizlikleri azaltmak adına öngörülebilirliği artırmaya çalışıyor. Global çapta maliye politikaları krizin yaralarını sarmaya çalışırken, para politikaları dünya ekonomisine destek vermeye devam ediyor.

2012 yılının son çeyreği, dünya genelinde ekonomik aktivitenin öngörülenden daha zayıf olduğu bir çeyrekti. Türkiye ekonomisi de üçüncü çeyreğin ardından son çeyrekte beklenenden sınırlı bir toparlanma gösterdi.

2010 sonundan bu yana başta Merkez Bankası olmak üzere Hükümet ve BDDK tarafından finansal istikrarı sağlamaya yönelik alınan önlemlerin değerinin iyi anlaşılması, önümüzdeki dönem için kritik olacak. Türkiye ekonomisinde, Güçlü Ekonomiye Geçiş Programı'ndan sonra adı konulmamış ilk program 2010 yılının sonundan itibaren uygulanmaya başlandı. Türkiye ekonomisinde 2010 ve 2011 yılı bu programın inşası, 2012 test ve ilk meyvelerinin alınması ile geçti; 2013 ve sonrasında ise kazanımların korunması ve programın sonuçlarının verimli bir şekilde alınması için çaba sarf edilecek. Bu çerçevede 2013 yılının Türkiye ekonomisi açısından; yeniden dengelenmenin iç talebin de büyümeye geçmesiyle daha iyi bir noktaya geleceği ve hem fiyat hem de finansal istikrarın güç kazanacağı bir yıl olacağını tahmin ediyoruz. Küresel ekonomik koşulların Türkiye'ye zaman kazandırmaya devam ettiği bir konjonktürde, riskler canlı kalsa da, bu tablonun yeni not artışlarını da beraberinde getireceğini öngörüyoruz.

Türk bankacılık sektörü hem kârlılık hem büyüme potansiyeli hem de düşük riski ile gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelere kıyasla örnek olarak gösterilen ülkelerden biri. BDDK verilerine göre 2012 yılında 2011'e göre aktifler %12,6 artışla 1,4 trilyon TL'ye yükselirken, krediler %16,4 artışla 794,8 milyar TL'ye, mevduatlar ise %11,0 yükselerek 771,9 milyar TL'ye ulaştı. Net kârın %19 ile oldukça hızlı bir artış kaydederek 23,6 milyar TL'ye ulaşmasıyla sermaye yeterlilik oranı da 2011 sonundaki %16,6'dan Basel-II düzenlemesine geçişe rağmen %17,9'a yükseldi. 2013 yılında sektörde net faiz marjının yavaşlayarak da olsa görece cazip kalacağını, kredilerin %20, mevduatların ve aktiflerin de %15 civarında büyüyeceğini tahmin ediyoruz. Her ne kadar kredilerin mevduata oranındaki artış risk olarak ön plana çıksa da, Türkiye'de mevduat dışı kaynakların henüz büyümeye başlaması ve mukayeseli analizler çerçevesinde kredi/mevduat oranındaki ılımlı artış da makul karşılanabilir. Bu noktada mevduat dışı kaynaklardaki artışı oldukça önemli buluyoruz. Hazine'nin borçlanma vadesindeki iyileşmeye bağlı olarak kısa vadeli bono talebi özellikle bankalar tarafından karşılanırken, bankaların hem yurt içi hem de yurt dışında uzun vadeli tahvil ihraçları da makroekonomik istikrar ve bankaların sürdürülebilir kârlılığı açısından katkı sağlıyor.

Merkez Bankası'nın finansal istikrarı sağlamaya yönelik politikasının bankacılık sektörüne yansıması, sektörde sürdürülebilir büyüme hedefi olarak özetlenebilir. Her ne kadar bankacılık sektörümüzün penetrasyonu Avrupa ile kıyaslandığında düşük kalsa da, bu potansiyeli hızlı ve volatil kullanmak yerine, her sene sürekli %15-20 arasında kredi büyümesi ile ilerlemek daha sağlıklı. Yakın dönem gelişmeleri kredilerde artışın %20 'leri aştığını ve buna karşın Merkez Bankası'nın da para politikasında 2012'nin ortasından bu yana kaydedilen gevşeme sürecinde temkinli moda geçtiğini gözlemliyoruz. Bu evrede TCMB, TL likiditesinde aşırılığa izin vermezken, makro ihtiyati politikalarda sıkılaştırmaya gidiyor. Önümüzdeki dönemde ise düşük faiz ortamı ve yüksek finansman ihtiyacı nedeniyle kredi artış oranını baskılayacak döngüsel politika önlemlerinin makroekonomik istikrar açısından yararlı olduğunu düşünüyoruz. Bu amaçla geliştirilen ve 2014'ten itibaren uygulanacak kaldıraca dayalı zorunlu karşılık uygulamasını da olumlu buluyoruz. Türk bankacılık sektörü güçlü sermayelendirilmiş bir yapıya sahip. Bu güçlü yapı içerisinde faaliyet göstermekten mutluluk duyuyoruz.

BDDK'dan 15 yıl aradan sonra ilk bankacılık lisansını almaktan dolayı çok mutluyuz. Aralık 2012 sonu itibarıyla aktif büyüklüğümüz 3,6 milyar TL, kredilerimiz ise 1,7 milyar TL olarak gerçekleşti. Mevduat rakamımız büyük bir başarı kaydederek 2,5 milyar TL'ye ulaştı.

Değerli Pay Sahiplerimiz,

2012 yılı çalışmalarımızı gösteren Faaliyet Raporumuzun içeriğinde Bilançomuz ile Kâr ve Zarar Hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz.

Bankamıza güvenini esirgemeyen halkımıza, sürekli destekleri dolayısıyla Devletimizin yetkili organlarına şükranlarımızı sunar; başarılarımızdaki üstün ve özverili katkılarını her türlü takdirin üzerinde tuttuğumuz mensuplarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımızı ve temsilcilerini bir kez daha saygıyla selamlarız.

Odeabank A.Ş. Yönetim Kurulu

İnsan Kaynakları

YENİ BANKA - KURULUŞ SÜRECİ

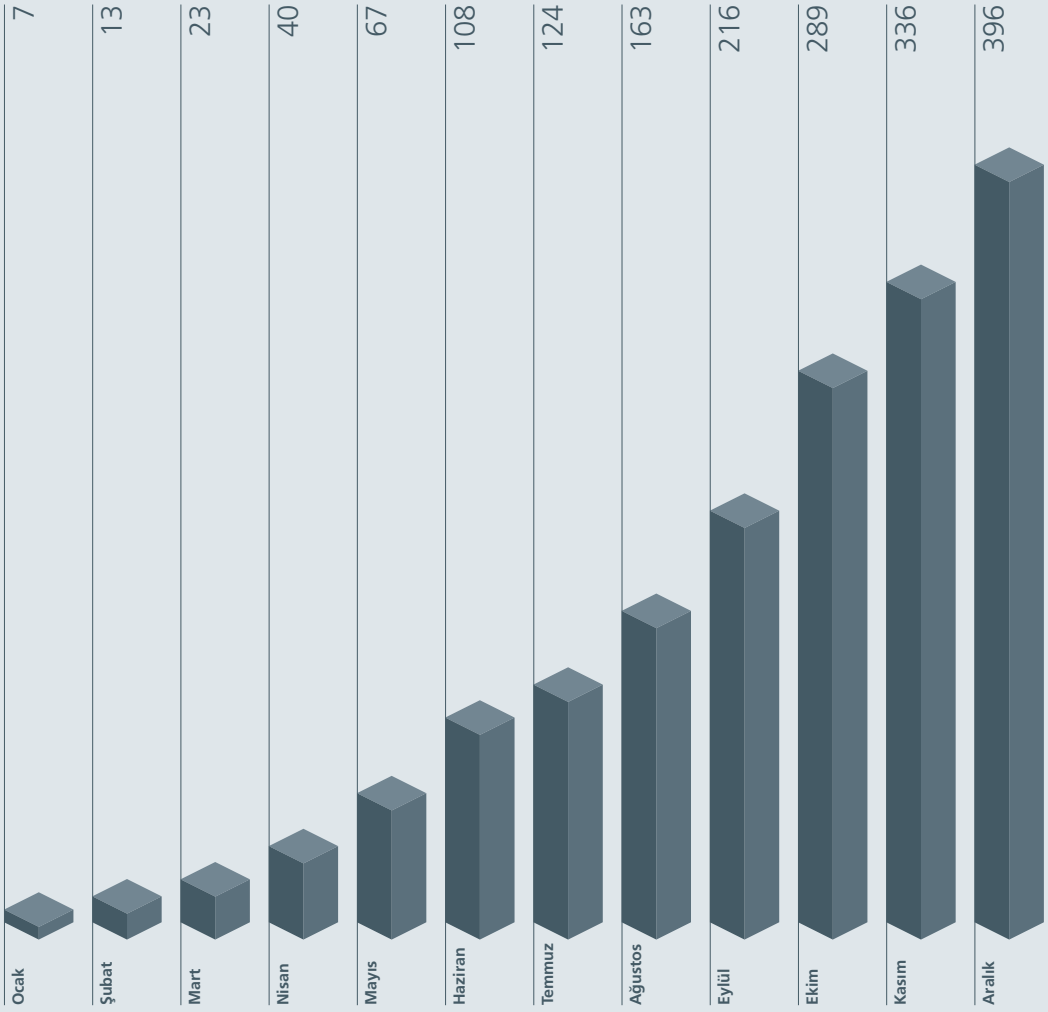
28 Ekim 2011 tarihinde mevduat bankası olarak kurulma izni alan ve 15 Mart 2012 tarihinde şirketleşmesini tamamlayan Odeabank, kuruluş ve büyüme stratejisi paralelinde hızlı bir İnsan Kaynakları yapılanmasına başlamıştır.

"En önemli değerimiz, insan kaynağımız" vizyonuyla yola çıkan Odeabank İnsan Kaynakları, bankanın stratejik hedef ve politikaları doğrultusunda iş kolları ile stratejik işbirliği yaparak oluşum ve büyümeye destek vermiştir.

İnsan Kaynakları politikası, bankanın öncelikle iyi eğitimli, deneyimli ve yetkin bir çalışan kadrosuna sahip olacak şekilde oluşturulması ve yüksek performanslı bir kurum oluşturma hedefiyle yeni yeteneklerin kuruma kazandırılması ve tutundurulmasını sağlayarak sürdürülebilir bir yapı kurma çerçevesinde şekillenmiştir.

Ocak 2012'de 7 kişi ile başlayan Odeabank kuruluş süreci, bankanın şirketleşme tarihi olan 15 Mart 2012 sonrasında ivme kazanmıştır. 2012 yılı sonunda, toplam çalışan sayısı 396'ya ulaşmıştır.

2012 Yılı Çalışan Sayısı



Odeabank İnsan Kaynakları politikası, bankanın stratejik hedefleri ve iş planları ile uyumlu bir şekilde oluşturulmuş ve onaylanarak uygulamaya başlanmıştır. İnsan Kaynakları Politikası ilk yıllar için 5 temel unsur üzerine oturtulmuştur:

- Seçme ve Yerleştirme
- Adil Ödüllendirme
- Kurum Kültürünü Oluşturma ve Çalışan Bağlılığını Sağlama
- Performans Yönetimi ve Kariyer Yönetimi
- Eğitim ve Geliştirme

Bankanın büyümesi ve sürdürülebilir başarılarının desteklenmesi için bu temel unsurlar önümüzdeki yıllarda genişletilerek, zenginleştirilecektir.

Odeabank İnsan Kaynakları, piyasadaki tecrübeli ve pozisyonun gerekliliklerine en uygun adayı bulmaya yönelik işe alım uygulamalarından, banka çalışanını adil şekilde ödüllendirmeye uzanan geniş bir yelpazede hizmet sunmaktadır.

Kuruluş aşamasında gerçekleştirilen işe alımların ortak noktası, kendi alanlarında finans sektöründe önde gelen isimlerden oluşuyor olması, Odeabank'ın tercih edilme oranını son derece olumlu etkilemiş ve deneyimli, yetkin, başarılı bir çalışan kadrosunun oluşturulması sağlanmıştır. Bu kadroların, operasyonel lisans alınmasını takiben sadece 3 ay faaliyet gösterilen 2012 yılsonunda yarattığı finansal sonuçlar, oluşturulan ekibin stratejik planlar paralelinde hedef ve sonuç odaklı yetenekli bir ekip olduğunu, açıkça ortaya koymuştur.

İnsan Kaynakları ekibi, uyguladığı politikalarla, Odeabank'ın bankacılık sektörü çalışanları arasında önemli düzeyde farkındalık yaratarak bilinirlik oluşturma hedefinin gerçekleşmesinde oldukça kilit bir rol üstlenmiştir.

Kuruluş ve büyüme aşamasında, en donanımlı kadroların oluşturulmasını hedefleyen İnsan Kaynakları, ortak değerlerimiz çerçevesinde ortak bir kurum kültürü oluşumunda da liderlik yapmaktadır.

SEÇME VE YERLEŞTİRME

İşe alımlar bankanın ve iş kollarının stratejik hedefleri doğrultusundaki personel ihtiyacını karşılamaya yönelik gerçekleştirilmektedir. Tüm seçme ve işe alma süreçleri, söz konusu pozisyonun gerekliliklerini karşılayacak eğitim, deneyim, yetkinlik ve donanıma sahip olan adayın işe alınması ile tamamlanmaktadır.

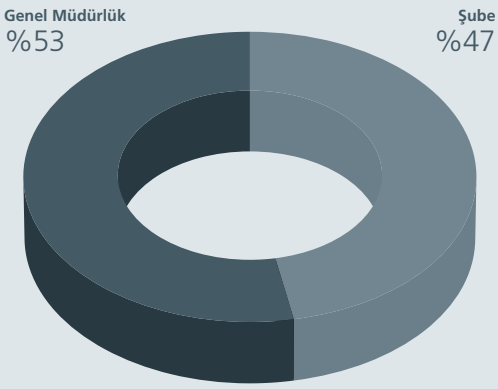
İnsan Kaynakları, iş kollarına stratejik hedefler doğrultusunda etkin liderlik yaparak, kuruluş ve büyüme sürecinde, doğru ekibin oluşturulması ve bankanın sürdürülebilir başarısına yönelik işe alımları gerçekleştirerek "seçme ve yerleştirme" sürecini yönetmiştir.

İnsan Kaynakları ekibi ve ilgili işkolu yöneticilerinin katılımı ile yüz yüze görüşmeleri olumlu değerlendirilen adaylar için gerekli işe alım öncesi kontrol süreçleri tamamlanarak uygun bulunan adaya teklif yapılarak ve adayın teklifi kabul etmesiyle işe alım süreci tamamlanır.

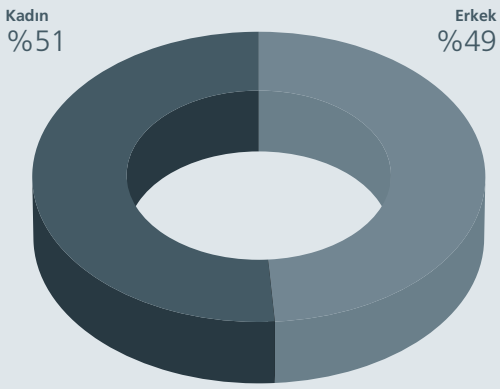
Çalışan Profili
Odeabank'ın 2012 yılı sonunda Genel Müdürlük birimleri ve şubelerde istihdam edilen toplam çalışan sayısı 396'dır.

Yaş ortalaması 34 olan Odeabank'ta, çalışanların %95'i lisans ve üzeri yüksek öğrenim derecesine sahiptir.

Çalışanların %47'si şubelerde, %53'ü ise Genel Müdürlük' te görev almaktadır



Banka personelinin %49'u erkek, %51'i kadın çalışanlardan oluşmaktadır.



İnsan Kaynakları

ADİL ÖDÜLLENDİRME - ÜCRET VE YAN HAKLAR

Grup stratejileri ve banka politikaları çerçevesinde banka içi dengeler, bağımsız piyasa araştırmaları ve karşılaştırmalar, çalışanın eğitim, deneyim ve yetkinliklerini dikkate alan adil bir ücretlendirme politikası uygulanmaktadır.

Odeabank, çalışanlarına, eş ve çocuklarının da faydalanabileceği, kapsamlı özel sağlık sigortası imkanı sunmaktadır. Unvan ve iş gereksinimlerine göre farklılık göstermekle birlikte, öğle yemeği, servis, sosyalleşme bütçesi, kıyafet desteği, araç ve telefon hattı da sunulan yan haklardan bazılarıdır.

Detaylı ve adil olmasına özen gösterilecek bir kurguyla satış ekiplerine yönelik prim sistemleri oluşturulacak, hem bireysel hem de kurumsal performansı destekleyecek ve iç dengeler doğrultusunda çalışan memnuniyeti sağlanacaktır.

Çalışanlara sağlanan yan haklar finans sektörü paralelinde ve bazı noktalarda çalışan lehine olacak şekilde farklılaştırılmıştır.

İnsan Kaynakları Yönetim Sistemi
Odeabank İnsan Kaynakları uygulamaları, çalışanlara insan kaynakları araçlarına kolaylıkla ulaşabilmelerini sağlamak amacıyla gelişmiş bir sistemsel altyapıyla sunulmaktadır.

Intranet üzerinden yönetilen izin sistemi ile yıllık ücretli izin ile diğer izin talep ve onay süreçleri elektronik ortamda yürütülmektedir. Ayrıca yine Intranet üzerinden sunulan e-bordro görüntüleme olanağı ile çalışanlara elektronik ortamda bordro bilgisine erişim imkanı sağlanmaktadır. Performans yönetimi ve kariyer yönetimi gibi süreçlerin de elektronik ortamda etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla altyapı çalışmaları son aşamalarına gelmiş durumdadır.

PERFORMANS YÖNETİMİ

Odeabank Performans Yönetimi, yüksek performanslı bir kurum olarak sektörde daha iyi sonuçlara ulaşmanın yanı sıra, çalışanların potansiyellerini tam olarak ortaya çıkartabilmeleri için ihtiyaç duyulan yetkinlikleri geliştirmeyi hedeflemektedir. Sürdürülebilir yüksek performansın sergilenebilmesi için performansın adil bir şekilde değerlendirilmesi, çalışan gelişiminin teşviki, nesnelliğin ve ekip çalışmasının desteklenmesi performans yönetim süreçlerinin temelini oluşturmaktadır.

Performans yönetiminin temel adımlarından olan hedef belirleme, performans değerlendirme ve gelişim planlama kurgusu, banka stratejileri ve öncelikleri çerçevesinde, kişisel performanstan yola çıkarak yüksek kurum performansını hedefleyen bir İnsan Kaynakları yönetimiyle ve sektörde Odeabank'ı en üst sıralara taşıyacak yapıyla tasarlanmaktadır.

Odeabank performans yönetim stratejisi tüm çalışanların ölçülebilir hedeflerinin olmasına ve etkin bire-bir geri bildirim esasına dayanmaktadır. Hedefler Odeabank'ın vizyonu, misyonu ve değerleri ile uyumlu olarak hem iş sonuçlarını, hem kişisel gelişimi hem de yetkinlikleri değerlendirecek ve ölçecek şekilde verilerek takip edilmektedir. Bunun yanında, hedeflere ulaşılmasının önünde bir engel olup olmadığı ve engel varsa nasıl ortadan kaldırılabileceği iş kolları ve iş kollarına stratejik partnerlik yapan İnsan Kaynakları ekibinin liderliğinde yönetilmektedir. Yetkinlikler ve somut iş hedefleri doğrultusunda elde edilen sonuçlar hem ortak bir başarı kültürü yaratma hedefine hem de çalışanların gelişimine katkı sağlamaktadır.

Performans yönetim felsefesi, yüksek potansiyelde çalışanların belirlenmesi, etkin kariyer ve yetenek yönetimine girdi sağlaması ve sonuçta kurum bağlılığı ve kurum katkısı yüksek bir ekip oluşturulması hedefiyle yönetilmek üzere kurgulanmaktadır. Bununla birlikte, performans değerlendirme sonuçları çalışanların eğitim ihtiyaçlarının, güçlü ve zayıf yönlerinin tespit edilmesine olanak sağlamakta ve adil ödüllendirme sistemlerine de girdi oluşturmaktadır.

KARİYER YÖNETİMİ

Odeabank stratejik hedefleri ve iş ihtiyaçları doğrultusunda, büyüme ve genişleme sürecinde, çalışanlarına, şirket içi farklı kariyer imkanları sağlamak için içerden işe alım, tayin, terfi, görevlendirme ve uluslararası görevler sağlayarak çeşitli kariyer gelişim olanakları sunmayı hedeflemektedir.

İnsan Kaynakları çalışan bağlılığını artıracak, etkin gelişim ve kariyer yönetimi sağlayacak, stratejik yetenek yönetimini hayata geçirecektir. Bu çerçevede alt yapı çalışmaları sürdürülmektedir.

EĞİTİM VE GELİŞTİRME

İnsan Kaynakları, ilk kuruluş aşamasında temel sistemsel ve teknik eğitimler ile yasal eğitimlere öncelik vererek iş gücünün ihtiyaç duyduğu eğitim ve gelişim sürecini de stratejik büyüme planları çerçevesinde yönetmeye başlamıştır.

Farklı rollerin, farklı ekiplerin gelişim ihtiyaçlarını karşılamak ve performanslarını desteklemek amacıyla iş sorumluluklarıyla bağlantılı yönetsel, davranışsal ve teknik becerilerin üzerinde durulduğu eğitim programları düzenlenmektedir. Eğitimlerle mesleki ve kişisel gelişim fırsatları sunulan çalışanlara, kişisel performanstan yola çıkarak, sürdürülebilir yüksek kurum performansına katkı sağlamaları amacıyla, gerekli tüm destek sağlanmaktadır.

Aramıza yeni katılan çalışanlar için, kurum kültürümüz içinde yer alan değerlerimiz, uygulamalarımız ve bankaya en kolay şekilde adapte olmalarına yönelik oryantasyon programı sunulmaktadır.

Çalışanlarının akademik gelişimine katkı sağlamak amacıyla, Odeabank çeşitli üniversitelerle anlaşma yaparak çalışanların indirimli yüksek lisans-doktora yapmalarına olanak sağlamaktadır.

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler

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

Denetim Komitesi Yönetim Kurulu adına;

Bankanın iç sistemlerinin kanun, yönetmelik ve banka içi politikalara uygunluğunu, etkinliğini ve yeterliliğini izlemek ve sağlamak, Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek, muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişi ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ile görevli ve sorumludur.

Denetim Komitesi 2012 yılında bir defa toplanmış olup yaptığı değerlendirme ve incelemeler neticesinde Bankanın iç sistemlerinin planlandığı gibi işlediğini ve finansal raporlamaya yönelik iç kontrollerin etkin olduğunu değerlendirmiştir.

Denetim Komitesine bağlı birimlerin faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir:

TEFTİŞ KURULU

Teftiş Kurulu; 2012 yılında Teftiş Kurulu Başkanı, 1 Bilgi Sistemleri Denetçisi ve 2 müfettiş olmak üzere toplam 4 personel ile sorumluluklarını yerine getirmiş ve çalışmalarını Denetim Komitesi'ne raporlamıştır. Teftiş Kurulu'nun amacı, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedeflerine göre yürütülmesinde ve iç kontrol ile risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır.

2012 yılı Teftiş Kurulu faaliyetleri kapsamında denetim planına uygun olarak birim; süreç, bilgi sistemleri ve şube açılış denetimleri gerçekleştirilmiştir. Planlı denetim faaliyetlerinin yanı sıra, vaka bazında inceleme çalışmaları, çeşitli projelere katılım ve bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de 2012 yılı çalışmaları arasında yer almıştır.

İÇ KONTROL

31.12.2012 tarihi itibari ile İç Kontrol 3 personelden oluşmaktadır. İç Kontrol personelinde toplam 2 Uluslararası Denetçi Sertifikası (CIA), 1 Kontrol Özdeğerlendirme Sertifikası (CCSA), 2 Suistimal İnceleme Sertifikası (CFE) ve 1 Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik (SMMM) sertifikası mevcuttur.

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 yönetime raporlanmasından sorumludur.

İç Kontrol'ün 2012 yılında gerçekleştirdiği genel müdürlük ve şube Kontrolleri neticesinde çıkan sonuçlar Bankanın ilgili birimleriyle paylaşılmıştır. Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında süreçler bazında oluşturulan kontroller tasarım ve işlerliği açısından test edilmiş, önerileri de içeren rapor üst yönetime sunulmuştur. Ek olarak, İç Kontrol "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında çalışmalar yapmış, sözleşmeler ilgili yönetmelik kapsamında incelenmiştir.

RİSK YÖNETİMİ

Kredi riski yönetimi, bir süreç olarak düşünülmekte ve kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamasında yer almaktadır. Kredi talepleri kâr hedefi olmayan bağımsız tahsis bölümleri tarafından değerlendirilir. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, tüzel müşteri ve risk grubu için ürün bazında ve toplam olarak belirlenir. Ayrıca, mevzuata ve risk stratejisine uygun kredi sınırları çerçevesinde, portföylere ilişkin çeşitli ayrımlarda ürün, sektör bazında izlenmektedir. Mevcut tüzel müşterilerin belli zaman içinde temerrüt olasılıklarını ölçmek ve limit yönetimini gerçekleştirmek için bir rating sistemi kullanılmaktadır. Risk Yönetim Stratejisi'nde belirtilen ve kredi risk kalitesinin takibi amacıyla oluşturulan metrik ve limitlerin takibi aylık bazda düzenli olarak hesaplanır ve Denetim Komitesi'ne raporlanır. Risk iştahına uygun portföy kalitesinin korunmasına yönelik gerekli tedbirler gecikmeden alınmaktadır.

Piyasa riski yönetimi, alım satım işlemlerinden kaynaklanan piyasa riskinin, vade uyumsuzluğu kaynaklı yapısal faiz oranı riskinin ve likidite riskinin yönetilmesi süreçlerinde aktif olarak yer almaktadır. İlgili riskler, ulusal düzenlemelere ve Odeabank/Bank Audi Grubu risk politikalarına uyumlu olarak ölçülmekte, yönetim kurulu onaylı risk limitleri çerçevesinde izlenmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir.

Alım satım işlemlerinden kaynaklanan piyasa riski, uluslararası kabul görmüş risk metrikleri vasıtasıyla ölçülmektedir. Eşanlı olarak hazine işlemlerinin kârlılığı ve hacimleri de takip edilir. Alınacak risklerin sınırlandırılması amacı ile DV01 ve vega gibi duyarlılık limitlerinin yanı sıra, nominal limitler ve stop-loss limitleri kullanılmaktadır.

Yapısal faiz oranı riskinin ölçümü ile ilgili olarak, belirlenen vade dilimleri için faiz oranı açığı tespit edilmekte, durasyon analizi yapılmakta ve sermayenin ekonomik değeri ölçülmektedir. Yapısal faiz oranı riskinden korunmaya yönelik yapılacak işlemler Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından değerlendirilmektedir.

Likidite riskinin ölçümü, vade dilimleri bazında likidite açığının tespit edilmesini ve likidite politikasında belirlenen erken uyarı göstergelerinin takip edilmesini kapsamaktadır. Likidite riskinden korunmaya yönelik işlemler APKO tarafından değerlendirilmektedir.

Bilgi Güvenliği ve Operasyonel Risk, 2012 yılında grup müdürü ve üç müdür yardımcısı olmak üzere toplam dört personel ile sorumluluklarını yerine getirmiştir. Bilgi Güvenliği ve Operasyonel Risk; Bilgi Güvenliği, İş Sürekliliği, Operasyonel Risk, Başvuru Dolandırıcılıkları İnceleme ve İşlem Dolandırıcılıkları İzleme görevlerini yürütmektedir.

Bilgi güvenliği çalışmaları, Quest ve Guardium izleme ürünlerinin yönetimi, Banka'nın bilgi güvenliğini tehdit edecek şüpheli faaliyetlerin izlenmesi, şüpheli faaliyetlerin ilgili birimlere anında raporlanarak aksiyon alınmasının sağlanması, dış firmalarla yapılacak tüm sözleşmelerin bilgi güvenliği açısından incelenerek görüş verilmesi ve tüm bilgi sistemleri ve iş faaliyetlerinin bilgi güvenliği açısından değerlendirilmesi kapsamında devam etmektedir.

İş sürekliliği yönetimi çalışmaları, olası bir felaket sonrasında operasyonların kesintiye uğramaması amacıyla kritik iş süreçlerinin ve teknik altyapının yeterli ve hazır olmasına yönelik aktivitelerin koordinasyonunu kapsamaktadır.

Operasyonel risk çalışmaları, Banka bünyesinde Basel II ve yerel düzenlemeler doğrultusunda operasyonel risk olaylarının takip edilmesi, kayıt altına alınması ve raporlanmasını kapsamaktadır.

Başvuru dolandırıcılıkları inceleme çalışmaları, gerçek kişilere ait bireysel kredi başvurularının sahteciliğin önlenmesi amacıyla, kullanılan sahte bilgi ve belgelerin tespit edilmesi ve gerekli önlemlerin alınmasını kapsamaktadır.

İşlem dolandırıcılıkları izleme çalışmaları, InterFraud uygulamasının kurulumu ve yönetilmesini, Internet Bankacılığı aracılığı ile yapılan tüm para transferlerinin belirli senaryolar çerçevesinde, dolandırıcılığın önlenmesi amacıyla izlenmesi ve gerekli durumlarda müşterilerden teyit alınmasını kapsamaktadır.

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler

UYUM

Odeabank suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesi kapsamında ulusal ve uluslararası mevzuatla paralel bir çalışma prensibine sahiptir. Bu prensip doğrultusunda, "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanın Önlenmesine Dair Banka Politikası MASAK Mevzuatı ile uyumlu olarak oluşturulmuş ve yönetim kurulu onayı ile yürürlüğe girmiştir. Müşteri kabul politikası ve diğer tüm uyum politikaları Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Mali Eylem Görev Gücü (FATF) gibi uluslararası kuruluşlar tarafından yayınlanan standartlara uyumlu olarak hazırlanmıştır.

Konunun taşıdığı yüksek hassasiyet sebebi ile tüm Banka çalışanları, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesi ile ilgili farkındalık düzeylerini arttırmak için güncel gelişmelerle desteklenen eğitim programlarına katılmaktadır. Yönetim kurulu tarafından çalışanların katılacağı eğitim programı her yıl düzenli olarak gözden geçirilir.

Teknolojik olanaklar ve Banka politikalarına paralele hazırlanan iş akışları ile Odeabank, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele stratejilerini etkin olarak yönetmektedir.

Saygılarımızla;

Marwan Ghandour
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Denetim, Kurumsal Yönetim,
Risk Komiteleri Başkanı

Ayşe Korkmaz
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi

Bankanın Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın aktif toplam 3,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Müşteri tabanını hızla oluşturulmaya başlanarak, krediler 1,7 milyar TL, mevduat portföyü ise 2,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ana fonlama kaynağı olan mevduat dışında, banka yurt dışı piyasalardan orta ve uzun vadeli kaynak sağlamaktadır. Bununla birlikte, 2012 yılında 100 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi temin edilerek, sermaye yapısı güçlendirilmiştir. Yıl sonu itibarıyla, likit aktiflerinin toplamı 1,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın faaliyetlerine başladığı ilk yılda provizyonlar öncesi net zarar 1,2 milyon TL, genel provizyonlar dahil olarak ise 19,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın özkaynakları 514 milyon TL olarak gerçekleşirken, sermaye yeterlilik oranı sektör ortalamasının çok üzerinde, %36,42 olarak gerçekleşmiştir.

2012 Yılı Kanuni Denetçi Raporu

ODEABANK A.Ş. GENEL KURULU'NA;

OdeaBank A.Ş.'nin kanuni denetçileri olarak 2012 yılı defter ve belgelerini incelemiş bulunmaktayız. Şirketin, Vergi Usul Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar Kanununa göre tutması gereken tüm defterlerin kanunlara, Banka Ana Sözleşmesine ve genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine uygun olarak düzenlendiği, gelir ve giderlerinin tamamının kanuni belgelere dayandığı görülmüştür. 31.12.2012 tarihleri itibarıyla düzenlenmiş bilanço, Banka'nın anılan tarihteki mali durumunu, 15.03.2012 – 31.12.2012 dönemine ait gelir tablosu, anılan döneme ait faaliyet sonuçlarını gerçeğe uygun ve doğru olarak yansıttığı tespit edilmiştir.

2012 yılı bilanço ve Kâr ve Zarar hesaplarının onaylanmasını öneririz.

Saygılarımızla,

Egemen Selçuk KARADUMAN
Denetçi

Serkan YİĞİT
Denetçi

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:22 K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Odea Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Odea Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Odea Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve Özet Yönetim Kurulu Raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru YÜCEL

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

15 Mart 2013

İstanbul, Türkiye

ODEA BANK A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ERNST & YOUNG

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:22 K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey
Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

Odea Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Odea Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, 15 Mart-31 Aralık 2012 dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Odea Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve 15 Mart – 31 Aralık 2012 dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, Türkiye
8 Mart 2013

ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Maslak Mah. Ahi Evran Caddesi Olive Plaza No:11 Şişli/ İstanbul

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (0 212) 304 84 44, (0 212) 304 84 45

Banka'nın Internet Sayfası Adresi : http//www.odeabank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 hazırlamış olup, denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Samir HANNA
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin ÖZKAYA
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Naim HAKİM
Finans'tan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Hüseyin ARITKAN
Finansal Raporlamadan Sorumlu Grup
Müdürü

Ayşe KORKMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim
Komitesi Üyesi

Marwan GHANDOUR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim
Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Hüseyin ARITKAN/Finansal Raporlamadan Sorumlu Grup Müdürü
Tel No : (0 212) 304 86 55
Fax No : (0 212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER **Sayfa**

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 79
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 79
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 80
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 80
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 80

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 82
II. Nazım hesaplar tablosu 84
III. Gelir tablosu 85
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 86
V. Özkaynak değişim tablosu 87
VI. Nakit akış tablosu 88
VII. Kâr dağıtım tablosu 89

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 90
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 90
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 91
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 91
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 91
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 92
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 93
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 93
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 94
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 94
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 94
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 95
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 95
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 95
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 96
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 96
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 97
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 97
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 97
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 97
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 97
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 97

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 98
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 101
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 109
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar 110
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar 111
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 113
VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 114
VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 115
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkim açıklamalar 116
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar 116
XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar 117
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 119
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 120
XIV. Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar 120

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 121
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 131
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 137
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 142
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 146
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 146
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 147
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 148
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 148

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 149

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklamalar 149
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 149

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal-Audi Saradar Group	441.157	82,688%	441.157	-
Audi Saradar Private Bank	90.698	17,000%	90.698	-
Raymond Audi	555	0,104%	555	-
Samir Hanna	555	0,104%	555	-
Freddie Baz	555	0,104%	555	-
	533.520	**100,00%**	**533.520**	**-**

31 Aralık 2012 tarihi itibariyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 0,10 TL olan 5.335.200.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

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

Ünvanı	Adı- Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri	Raymond AUDI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lise
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Abdullah İbrahim A ALHOBAYB	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Freddie Baz	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Youssef NASR (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Hatem Ali SADEK	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Ayşe KORKMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hüseyin ÖZKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili	Erol SAKALLIOĞLU	Ticari Bankacılık	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Alpaslan YURDAGÜL	Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Antoine BOUFARAH	Operasyon ve Destek Hizmetleri	Lisans
	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fevzi Tayfun KÜÇÜK	İş çözümleri, Direkt Bankacılık, İşlem Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Gökhan ERKIRALP	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Lisans
	Naim HAKİM	Finans	Yüksek Lisans
	Serkan ÖZCAN	Ekonomik Araştırma ve Stratejik Planlama	Yüksek Lisans
	Yalçın AVCI	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Yasal Denetçiler	Egemen Selçuk KARADUMAN	Denetçi	Lisans
	Serkan YİĞİT	Denetçi	Lisans

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal-Audi Saradar Group	441.157	82,688%	441.157	-
Audi Saradar Private Bank s.a.l.	90.698	17,000%	90.698	-

Yönetim Kurulu, üst yönetim ve denetçiler arasında sadece Raymond Audi, Samir Hanna ve Freddie Baz'ın ayrı ayrı %0,104 oranında Banka'da pay sahipliği bulunmaktadır.

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yurtiçinde 6 şubesi ve 396 çalışanı ile kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO-AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012		
Aktif Kalemler		**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-1**	**271.873**	**137.904**	**409.777**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI kâr ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	**I-2**	**2.838**	**2.773**	**5.611**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.838	2.773	5.611
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.838	2.773	5.611
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	**BANKALAR**	**I-3**	**243.015**	**144.397**	**387.412**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**935.738**	**-**	**935.738**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		935.738	-	935.738
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-4**	**78.132**	**-**	**78.132**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-		
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		78.132	-	78.132
5.3	Diğer Menkul Değerler		-		
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-5**	**1.083.095**	**648.593**	**1.731.688**
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.083.095	648.593	1.731.688
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		1.083.095	648.593	1.731.688
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-6**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-7**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-		-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**I-9**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**I-10**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**I-11**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-12**	**41.342**	**-**	**41.342**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**17.790**	**-**	**17.790**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		17.790	-	17.790
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-14**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**7.100**	**-**	**7.100**
17.1	Cari Vergi Varlığı		5.423	-	5.423
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		1.677	-	1.677
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-16**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**18.272**	**1.317**	**19.589**
	AKTİF TOPLAMI		**2.699.195**	**934.984**	**3.634.179**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimdenz Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012		
	Pasif Kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**2.142.149**	**374.997**	**2.517.146**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		9.083	26	9.109
1.2	Diğer		2.133.066	374.971	2.508.037
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-2**	**-**	**4.390**	**4.390**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**-**	**360.942**	**360.942**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1.226**	**-**	**1.226**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-5**	**16.511**	**4.928**	**21.439**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**II-6**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-7**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-8**	**26.041**	**7.357**	**33.398**
12.1	Genel Karşılıklar		11.132	7.357	18.489
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		859	-	859
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		14.050	-	14.050
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-9**	**3.974**	**-**	**3.974**
13.1	Cari Vergi Borcu		3.974	-	3.974
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-10**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-11**	**-**	**177.849**	**177.849**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-12**	**513.815**	**-**	**513.815**
16.1	Ödenmiş Sermaye		533.520	-	533.520
16.2	Sermaye Yedekleri		(133)	-	(133)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(133)	-	(133)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-		-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		-		-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri			-	
16.4	Kâr veya Zarar		(19.572)	-	(19.572)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		(19.572)	-	(19.572)
16.5	Azınlık Hakkı	II-13	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**2.703.716**	**930.463**	**3.634.179**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 31.12.2012		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**500.564**	**942.869**	**1.443.433**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**61.948**	**28.066**	**90.014**
1.1	Teminat Mektupları		61.948	14.126	76.074
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		61.948	14.126	76.074
1.2	Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	13.940	13.940
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	13.940	13.940
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			-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**29.481**	**43.115**	**72.596**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		29.481	43.115	72.596
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		19.651	41.871	61.522
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.547	-	9.547
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		283	-	283
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	1.244	1.244
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-2**	**409.135**	**871.688**	**1.280.823**
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		409.135	871.688	1.280.823
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15.835	157.896	173.731
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.800	79.844	86.644
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		9.035	78.052	87.087
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		270.817	592.099	862.916
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		252.604	134.510	387.114
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		18.213	366.589	384.802
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	45.500	45.500
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	45.500	45.500
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		122.483	121.693	244.176
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		83.885	37.876	121.761
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		38.598	83.817	122.415
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**267.100**	**-**	**267.100**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**458**	**-**	**458**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		458	-	458
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**266.642**	**-**	**266.642**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		28.512	-	28.512
5.3.	Emtia		-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		238.130	-	238.130
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**767.664**	**942.869**	**1.710.533**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
15 MART-31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

	Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 15.03-31.12.2012
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**44.145**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		11.213
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		31.302
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.025
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		605
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		123
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		482
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-2**	**12.518**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		12.196
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		322
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I-II)**		**31.627**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**5.280**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.407
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		59
4.1.2	Diğer	IV-12	5.348
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		127
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2	Diğer	IV-12	127
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**24.922**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		305
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2.875
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		21.742
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**-**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**61.829**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-6**	**18.489**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**63.073**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**(19.733)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-8**	**(19.733)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-9**	**161**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.516)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1.677
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**IV-10**	**(19.572)**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**IV-11**	**(19.572)**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

15 MART-31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 15.03-31.12.2012
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(648)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**129**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(519)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(19.186)**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	386
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.4	Diğer	(19.572)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(19.705)**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

15 MART-31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 15.03-31.12.2012																			
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		-	-	-	-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-		(133)					(133)		(133)
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	II-12	533.520	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	533.520	-	533.520
12.1	Nakden		533.520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	533.520	-	533.520
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	(19.572)	-	-	-	-	-	-	(19.572)	-	(19.572)
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		533.520	-	-	-	-	-	-	-	(19.572)	-	(133)	-	-	-	-	513.815	-	513.815

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
15 MART-31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 15.03-31.12.2012
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(28.694)**
1.1.1	Alınan Faizler		37.829
1.1.2	Ödenen Faizler		(3.581)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.584
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(26.924)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(3.346)
1.1.9	Diğer	VI-1	(38.256)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**1.209.540**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.221)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(134.956)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.728.006)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	(19.589)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2.508.513
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		360.727
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (*)	VI-1	224.072
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1.180.846**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(140.626)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(62.809)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(77.817)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**533.520**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		533.520
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**VI-1**	**23.421**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**1.597.161**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**-**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.597.161**

(*) 2012 yılında alınan Sermaye benzeri kredi tutarını içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN kâr DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012 (*)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**	**-**
1.1	DÖNEM KÂRI/(ZARARI)	(19.572)
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**-**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**	**-**
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	**-**
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

(*) 31 Aralık 2012 tarih itibarıyla Banka'nın dönem zararı bulunmaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer Yönetmelik, Tebliğ ve Genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak Türk Lirası (TL) cinsinden hazırlamaktadır. Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında bankanın bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Sözkonusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotatrda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

1 Ocak 2012 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (UMS 12 Gelir Vergileri – Esas Alınan Varlıkların Geri Kazanımı (Değişiklik), UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Geliştirilmiş Bilanço Dışı Bırakma Açıklama Yükümlülükleri (Değişiklik)) Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar aşağıdaki gibidir.

UMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu, UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü, UMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik), UMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik), UMS 32 Finansal Araçlar: Sunum-Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar, UFRS 11 Müşterek Düzenlemeler, UFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları, UFRYK 20 Yerüstü Maden İşletmelerinde Üretim Aşamasındaki Hafriyat (Dekapaj) Maliyetleri, Uygulama Rehberi (UFRS 10, UFRS 11 ve UFRS 12 değişiklik), UFRS'deki iyileştirmeler, UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik)-Yatırım Şirketi (Banka, bu değişikliklerin finansal tabloları üzerinde bir etkisi olmasını beklememektedir), UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik), UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), UFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama (Banka, bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki etkisini değerlendirmektedir). Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve türevler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, parasal nitelikteki yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo kârı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

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

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

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve alacaklar:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen türev olmayan finansal varlıklardır.

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

Dövize 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.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo kârları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır.

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 935.738 TL ters repo işlemi bulunmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Bankanın 31 Aralık 2012 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	20
Büro makinaları	25

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

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

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları:

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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, 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.

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 yansıtmaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 1.677 TL ertelenmiş vergi geliridir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bu finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplamaları Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %36,42 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları							
	0%	**10%**	**20%**	**%50**	**75%**	**100%**	**150%**	**200%**
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	481.574	-	-	-	-	153	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar				27.329		5.500	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar						1.568.311		
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	16.795		1.014		
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.342	526
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	325.922	-	-	81.786	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	13.087	-	-	-	-	82.836		

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	146.393
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (PRSY)	2.668
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (ORSY)	-
Özkaynak	678.578
Özkaynak/((KRSY +PRSY+ORSY)*12,5*100)	36,42

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	533.520
Nominal Sermaye	533.520
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	-
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	-
Net Dönem Kârı	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	19.572
Net Dönem Zararı	19.572
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	13.696
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	17.790
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**482.462**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	18.489
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	177.760
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(133)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**196.116**
SERMAYE	**678.578**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
Toplam Özkaynak	**678.578**

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Odeabank içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci" ve "Risk Stratejisi" ni 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 sistemsel 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.

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

	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları (*)	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	481.727
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38.632
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.759.801
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	17.809
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.213
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	464.831
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-
Diğer Alacaklar	95.923
Toplam	**2.860.936**

(*) 28 Haziran 2012 tarihili ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Basel II yöntemi kullanılmıştır.

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 edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulacaktır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 1.281.437 TL ve 1.506.611 TL olup toplam nakdi krediler içindeki payı % 73,99 ve % 81,6'dır.

31 Aralık 2012 itibariyla Banka'nın toplam 49 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 90.014 TL' dir.

31 Aralık 2012 itibarıyla kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 18.489'dur.

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	481.727	-	-	-	-	27.253	1.557.377	-	17.809	-	2.213	-	340.633	-	95.923	**2.522.936**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	54	27.995	-	-	-	-	-	37.648	-	-	**65.697**
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.320	-	-	**2.320**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.107	-	-	**27.107**
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	5.522	131.662	-	-	-	-	-	-	-	-	**137.184**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**481.727**					**32.829**	**1.717.034**		**17.809**	**-**	**2.213**	**-**	**407.708**	**-**	**95.923**	**2.755.244**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19.858**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.146**	**3.712**	**19.858**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	19.708	-	-	-	-	-	-	-	-	15.996	3.712	19.708
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	-	150	-	150
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**696.306**	**-**	**5.729**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**352.588**	**349.447**	**702.035**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	47.914	-		-	-	-	-	-	-	33.262	14.652	47.914
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	603.318	-	5.729	-	-	-	-	-	-	318.770	290.277	609.047
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	45.074	-	-	-	-	-	-	-	-	556	44.518	45.074
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**225.687**	**-**	**4.743**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**188.251**	**42.179**	**230.430**
4	**Hizmetler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.829**	**523.930**	**-**	**7.337**	**-**	**-**	**-**	**407.708**	**-**	**-**	**728.922**	**242.882**	**971.804**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	406.032	-	6.342	-	-	-	-	-	-	355.071	57.303	412.374
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	40.631	-	-	-	-	-	-	-	-	39.739	892	40.631
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	32.829	26.751	-	-	-	-	-	407.708	-	-	291.600	175.688	467.288
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	36.494	-	-	-	-	-	-	-	-	27.495	8.999	36.494
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6.288	-	995	-	-	-	-	-	-	7.283		7.283
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	7.734	-	-	-	-	-	-	-	-	7.734	-	7.734
5	**Diğer**	**481.727**					**-**	**251.254**		**-**	**-**	**2.213**	**-**	**-**	**-**	**95.923**	**513.900**	**317.217**	**831.117**
6	**Toplam**	**481.727**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.829**	**1.717.035**	**-**	**17.809**	**-**	**2.213**	**-**	**407.708**	**-**	**95.923**	**1.799.807**	**955.437**	**2.755.244**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	230.032	-	-	78.132	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	7.740	19.589	5.500
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	132.218	39.193	310.491	533.011	698.899
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	8.619	3.650	5.540
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-		-	
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	2.213
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	332.867	7.189	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	**695.117**	**46.382**	**326.850**	**634.382**	**712.152**

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı(*)	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	494.661	-	325.922	44.124	-	1.888.324	1.482	731	-	-
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	494.661	-	325.922	44.124	-	1.739.600	1.342	526	-	-

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

Bilanço tarihi itibarıyla sermaye gereksinimi hesaplamalarında dış derecelendirme kuruluşlarının vermiş olduğu dereceler kullanılmamaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler(*)			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	-	-	-	-
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-
2	Sanayi	-	-	-	-
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
3	İnşaat	-	-	-	-
4	Hizmetler	-	-	-	-
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
5	Diğer	-	-	-	-
	Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın kredilerine ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2	Genel Karşılıklar	-	18.489	-	-	18.489

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riskine maruz tutarlarını göstermektedir;

Brüt maksimum riske maruz tutar	**31 Aralık 2012**
Merkez Bankası'ndan alacaklar	403.596
Bankalardan alacaklar	387.412
Para piyasası işlemlerinden alacaklar	935.738
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	-
Türev finansal araçlar	5.611
Satılmaya hazır menkul kıymetler	78.132
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-
Verilen krediler	1.731.688
Toplam	**3.542.177**
Şarta bağlı yükümlülükler	90.014
Cayılamaz Taahhütler	72.596
Toplam	**162.610**
Toplam kredi riskine maruz tutar	**3.704.787**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	**Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar**	**Toplam**
Bankalardan alacaklar	**387.412**	**-**	**387.412**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	**5.611**	**-**	**5.611**
Verilen krediler	**1.731.688**	**-**	**1.731.688**
Kurumsal krediler	1.113.729	-	1.113.729
KOBİ'lere verilen krediler	612.271	-	612.271
Perakende krediler	5.688	-	5.688
Diğer	-	-	-
Toplam	**2.124.711**	**-**	**2.124.711**
Finansal yatırımlar	**78.132**	**-**	**78.132**
Borsada işlem gören – Devlet iç borçlanma senetleri	78.132	-	78.132
Borsada işlem gören – Diğer borçlanma senetleri	-	-	-
Borsada işlem görmeyen – Borçlanma senetleri	-	-	-
		-	
Toplam	**78.132**	**-**	**78.132**
Toplam	**2.202.843**	**-**	**2.202.843**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

	Risk sınıfı	İçsel Değerleme Notu
Yüksek		
	Risk derecelendirme sınıfı 1	1
	Risk derecelendirme sınıfı 2	2
İyi		
	Risk derecelendirme sınıfı 3	3
	Risk derecelendirme sınıfı 4	4
Standart		
	Risk derecelendirme sınıfı 5	5
	Risk derecelendirme sınıfı 6	6
	Risk derecelendirme sınıfı 7	7
	Risk derecelendirme sınıfı 8	8
Standart Altı		
	Risk derecelendirme sınıfı 9	9
	Risk derecelendirme sınıfı 10	10

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.

Standart altı risk dereceleri için ana teminat kalemleri bazında derlenmiş bilgiler aşağıdaki gibidir.

- Risk derecelendirme sınıfı 9: Bu sınıfta yer alan 9 müşteri için 37,3 milyon ABD Doları tutarında risk bulunmaktadır. Riskin teminatlara göre dağılımı % 53 ipotek, %7 mevduat, % 4 çek, şeklindedir.

- Risk derecelendirme sınıfı 10: Bu sınıfta yer alan 1 müşteri için 123 bin ABD Doları tutarında risk bulunmaktadır.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	738
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü -Standart Metot	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü -Standart Metot	989
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü -Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü -Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü -Standart Metot	1
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	940
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	2.668
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**33.350**

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

	Cari Dönem (31.12.2012) (*)		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	944	1.767	327
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	2.021	3.668	988
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-	1	1
Karşı Taraf Kredi Riski	562	941	327
Toplam Riske Maruz Değer	**3.527**	**6.377**	**1.643**

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

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	80
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler (*)	6.732
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmele	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer (**)	5.441
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	382
Türevlere İlişkin Net Pozisyon (***)	11.871
Diğer	-

(*) Ana Para Tutarını ifade etmektedir.
(**) Pozitif Tutarlı Yenileme Maliyetini ifade etmektedir.
(***) Hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskini ifade etmektedir.

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

Diğer fiyat riskleri

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

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yöntemi:

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

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

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	-	-	-	-	-	-
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)(*)	-	-				

(*) BDDK'dan alınan 19 Kasım 2012 tarih ve 23254 sayılı izin uyarınca Banka, 2012 yılı ara dönemleri için operasyonel riske esas tutar hesaplamamıştır.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	24 Aralık 2012	25 Aralık 2012	26 Aralık 2012	27 Aralık 2012	28 Aralık 2012	31 Aralık 2012
USD	1,7893	1,7877	1,7848	1,7829	1,7826	1,7776
CHF	1,9549	1,9516	1,9484	1,9544	1,9430	1,9394
GBP	2,895	2,8796	2,8787	2,8823	2,8708	2,8733
100 JPY	2,1151	2,1049	2,0866	2,075	2,0656	2,0605
EURO	2,3651	2,3586	2,3566	2,3657	2,3517	2,3452

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,7805
CHF	1,9283
GBP	2,871
100 JPY	2,12
EURO	2,3339

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2012	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	1.019	136.868	17	137.904
Bankalar	59.097	80.842	4.458	144.397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.720	1.051	2	2.773
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	179.993	707.022	-	887.015
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	255	1.062	-	1.317
Toplam Varlıklar	**242.084**	**926.845**	**4.477**	**1.173.406**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Mevduat hesabı	130.993	243.988	16	374.997
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	4.390	-	4.390
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	23.461	337.481	-	360.942
Sermaye benzeri krediler	-	177.849	-	177.849
Muhtelif Borçlar	48	4.880	-	4.928
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**154.502**	**768.588**	**16**	**923.106**
Net Bilanço Pozisyonu	**87.582**	**158.257**	**4.461**	**250.300**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(86.763)**	**(189.769)**	**(5.039)**	**(281.571)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	52.075	198.419	47.236	297.730
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	129.457	394.009	50.492	573.958
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	18.264	-	18.264
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	9.381	12.443	1783	23.607
Gayrinakdi Krediler (**)	5.934	22.132	-	28.066

(*) Krediler 238.422 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) Kur riski hesaplamasına YP genel kredi karşılıkları dahil edilmemiştir.

Kur riskine duyarlılık

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar/zarar üzerindeki etki (*)	Özkaynak üzerindeki etki
		31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
ABD Doları	%10	3.151	3.151
ABD Doları	%(10)	(3.151)	(3.151)
EURO	%10	82	82
EURO	%(10)	(82)	(82)

(*) vergi öncesi rakamları ifade etmektedir

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge 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 gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2012							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	230.032	-	-	-		179.745	409.777
Bankalar	319.760	-	-	-	-	67.652	387.412
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	703	1.949	2.794	92	73	-	5.611
Para Piyasalarından Alacaklar	935.738	-	-	-	-	-	935.738
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	78.132	-	-	-	78.132
Verilen Krediler	325.718	202.403	751.578	365.120	86.869	-	1.731.688
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	85.821	85.821
Toplam Varlıklar	**1.811.951**	**204.352**	**832.504**	**365.212**	**86.942**	**333.218**	**3.634.179**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	777.406	1.039.885	556.213	5.779	-	137.863	2.517.146
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.226	1.226
Sermaye benzeri kredi	-	-	-	-	177.849	-	177.849
Alınan Krediler	-	281.351	79.591	-	-	-	360.942
Diğer Yükümlülükler (*)	35	3.177	1.179	-	-	572.625	577.016
Toplam Yükümlülükler	**777.441**	**1.324.413**	**636.983**	**5.779**	**177.849**	**711.714**	**3.634.179**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.034.510	-	195.521	359.433	-	-	1.589.464
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1.120.061)	-	-	(90.907)	(378.496)	(1.589.464)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	43.780	281.953	325.210	17.797	17.776	-	686.516
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	43.223	283.005	264.523	3.555	-	-	594.306
Toplam Pozisyon	**1.035.067**	**(1.121.113)**	**256.208**	**373.675**	**(73.131)**	**(378.496)**	**92.210**

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 513.815 TL tutarındaki özkaynakları, 3.974 TL vergi borcunu, 33.398 TL karşılıkları ve 21.438 TL diğer yabancı kaynaklarıiçermektedir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	5,00
Bankalar	0,25	0,28	-	5,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	5,90
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	6,03
Verilen Krediler	5,32	5,60	-	12,36
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	3,42	3,44	-	8,93
Sermaye benzeri krediler (Not II.11)	-	3,00	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,20	1,18	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ /-baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(42.702)	(6,3)%
	(400)	39.470	5,8%
EURO	200	(9.480)	(1,4)%
	(200)	3.131	0,5%
USD	200	(4.538)	(0,7)%
	(200)	1.018	0,1%
Toplam (Negatif Şoklar için)		**(56.720)**	**(8,4)%**
Toplam (Pozitif Şoklar için)		**43.619**	**6,4%**

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

VII. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Aktif-Pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

31 Aralık 2012	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	179.745	230.032	-	-	-	-	-	409.777
Bankalar	67.652	319.760	-	-	-	-	-	387.412
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	703	1.949	2.794	92	73	-	5.611
Para Piyasalarından Alacaklar	-	935.738	-	-	-	-	-	935.738
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	78.132	-	-	-	78.132
Verilen Krediler	-	140.859	41.131	851.941	665.111	32.646	-	1.731.688
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	85.821	85.821
Toplam Varlıklar	**247.397**	**1.627.092**	**43.080**	**932.867**	**665.203**	**32.719**	**85.821**	**3.634.179**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	137.863	777.406	1.039.885	556.213	5.779	-	-	2.517.146
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	281.351	79.591	-	-	-	360.942
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	177.849	-	177.849
Muhtelif Borçlar	1.226	-	-	-	-	-	-	1.226
Diğer Yükümlülükler (**)	35	3.177	1.179	-	-	-	572.625	577.016
Toplam Yükümlülükler	**139.124**	**780.583**	**1.322.415**	**635.804**	**5.779**	**177.849**	**572.625**	**3.634.179**
Likidite Açığı	**108.273**	**846.509**	**(1.279.335)**	**(297.063)**	**659.424**	**(145.130)**	**(486.804)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi :

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2012							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	**-**
Müşteri Mevduatı	137.863	1.463.988	940.817	10.176	-	-	**2.552.844**
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	239.131	-	**239.131**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	94.983	267.038	-	-	-	**362.021**
Toplam	**137.863**	**1.558.971**	**1.207.855**	**10.176**	**239.131**	**-**	**3.153.996**

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2012						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	5.895	144.680	23.156	-	-	**173.731**
Döviz swap sözleşmesi	57.834	330.219	383.863	-	-	**771.916**
Toplam	**63.729**	**474.899**	**407.019**	**-**	**-**	**945.647**

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

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

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Risk Sınıfı	Tutar (Kredi Riski Değeri)(*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	481.727	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38.682	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.759.801	148.723	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	17.809	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.213	345	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	464.831	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	95.923	-	-	-
Toplam	**2.860.936**	**149.068**	**-**	**-**

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

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

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

Risk politikalarının hedefi; Banka'nın, Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar ve 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak, Banka'nın risk stratejisini ve alabileceği azami risk düzeyini belirleyerek; Banka'nın stratejik planları, misyonu, hedefleri, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmesini ve mevduat sahipleri ile Banka hissedarlarının menfaatlerinin azami ölçüde korunmasını sağlamaktır.

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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

Banka'da, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"nin hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları oluşturulmuş ve bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar yazılmış ve Ağustos 2012'de Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Prosedürü, yukarıdaki tanımları içerecek şekilde oluşturulmuştur.

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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

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

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

	Defter Değeri	Rayiç Değer
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
Finansal Varlıklar	**3.132.970**	**3.132.970**
Para Piyasalarından Alacaklar	935.738	935.738
Bankalar	387.412	387.412
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	78.132	78.132
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Verilen Krediler	1.731.688	1.731.688
Finansal Yükümlülükler	**3.078.602**	**3.078.602**
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	2.517.146	2.517.146
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	360.942	360.942
Sermaye benzeri krediler	177.849	177.849
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	22.665	22.665

Finansal enstrümaların rayiç değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

i. Finansal Varlıklar:

Para piyasalarından alacaklar, bankalar finansal tablolarda iskontolu değerleri ile kayıtlara alınmaktadır ve kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ile verilen kredilerin rayiç değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları 31 Aralık 2012 tarihinde ilgili kredi tipi ve kağıt tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır. Banka'nın faaliyetlerine 2 Ekim 2012'den itibaren başlamasından dolayı rayiç değerin defter değerine yakın olduğu varsayılmaktadır.

ii. Finansal Borçlar:

Bankalar mevduatı ve muhtelif borçlar, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır. Diğer mevduat ve diğer mali kuruluşlarından sağlanan fonların rayiç değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları 31 Aralık 2012 tarihinde ilgili mevduat tipi ve kullanılan kredi tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır. Banka'nın faaliyetlerine 2 Ekim 2012'den itibaren başlamasından dolayı rayiç değerin defter değerine yakın olduğu varsayılmaktadır.

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

Aşağıdaki tabloda, mali tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada gözlemlenebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada gözlemlenemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2012	Seviye 1 (Borsa Değeri)	Seviye 2 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilen)	Seviye 3 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenemeyen)	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı kâr Zarara Yansıtılan FV	-	5.611	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	78.132	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	4.390	-	-

XIII. 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.

XIV. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	31 Aralık 2012	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	3.386	2.795
TCMB	268.487	135.109
Diğer	-	-
Toplam	**271.873**	**137.904**

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

	31 Aralık 2012	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	38.455	153
Vadeli Serbest Tutar	230.032	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	134.956
Toplam	**268.487**	**135.109**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %5 ile %11 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %6 ile %11,5 aralığında değişen oranlarda TL, ABD Doları/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2012	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	111	1.590
Swap İşlemleri	2.610	779
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	117	404
Diğer	-	-
Toplam	**2.838**	**2.773**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	243.015	77.322
Yurtdışı	-	67.075
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**243.015**	**144.397**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2012**
AB Ülkeleri	37.648	-
ABD, Kanada	27.107	-
OECD Ülkeleri(*)	2.320	-
Diğer	-	-
Toplam	**67.075**	**-**

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

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2012	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	78.132	-
Diğer	-	-
Toplam	**78.132**	

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2012
Borçlanma Senetleri	78.132
Borsada İşlem Gören	78.132
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	-
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değer Azalma Karşılığı (-)/Artışı (+)	-
Toplam	**78.132**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	31 Aralık 2012	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	191	-
Toplam	**191**	**-**

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	168.370	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	7.752	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	154.931	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5.687	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.563.318	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
Toplam	**1.731.688**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

c) Sözleşmesinde vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**459**	**5.037**	**5.496**
Konut Kredisi	-	3.005	3.005
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	459	2.032	2.491
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**11**	**180**	**191**
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11	180	191
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**470**	**5.217**	**5.687**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**8.060**	**165.262**	**173.322**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	3.109	3.109
İhtiyaç Kredisi	8.060	111.998	120.058
Diğer	-	50.155	50.155
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**1.002**	**95.581**	**96.583**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	666	666
İhtiyaç Kredisi	1.002	94.915	95.917
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**15.277**	**-**	**15.277**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**24.339**	**260.843**	**285.182**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	31 Aralık 2012
Kamu	-
Özel	1.731.688
Toplam	**1.731.688**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	31 Aralık 2012
Yurtiçi Krediler	1.573.273
Yurtdışı Krediler	158.415
Toplam	**1.731.688**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Bulunmamaktadır.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar : Bulunmamaktadır.

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

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, firma, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Bulunmamaktadır.

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2012
Maliyet:						
Gayrimenkul	-	9.174	-	-	-	9.174
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	
Araçlar	-	-	-	-	-	
Diğer	-	34.727	-	-	-	34.727
Toplam Maliyet	**-**	**43.901**	**-**	**-**	**-**	**43.901**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2012
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	-	(31)	-	-	-	(31)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-		-	-	-	
Araçlar	-		-	-	-	
Diğer	-	(2.528)	-	-	-	(2.528)
Toplam Birikmiş Amortisman	**-**	**(2.559)**	**-**	**-**	**-**	**(2.559)**
Net Defter Değeri	**-**	**41.342**	**-**	**-**	**-**	**41.342**

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları : Bulunmamaktadır.

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

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Bulunmamaktadır.

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin. ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Bulunmamaktadır.

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2012
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	-	16.516	-	-	-	16.516
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	2.392	-	-	-	2.392
Toplam Maliyet	**-**	**18.908**	**-**	**-**	**-**	**18.908**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2012
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	-	(1.061)	-	-	-	(1.061)
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	(57)	-	-	-	(57)
Toplam Birikmiş Amortisman	-	(1.118)	-	-	-	(1.118)
Net Defter Değeri	-	17.790	-	-	-	17.790

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

15.Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a)31 Aralık 2012 itibarıyla mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır. İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1.677 TL'dir

b)Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.

c)Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

d)Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	31 Aralık 2012
1 Ocak İtibarıyla	**-**
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	
Ertelenmiş Vergi Geliri (Net)	**1.677**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**1.677**

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

	31 Aralık 2012	
	Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Çalışan hakları karşılığı	859	172
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
Diğer karşılıklar	14.050	2.810
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar:	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-
Peşin tahsil edilen komisyonlar	-	-
Finansal varlıklar	5.666	1.133
Mali Zarar	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	**20.575**	**4.115**
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar:	-	-
Maddi duran varlıklar	6.580	1.316
Finansal varlıklar	5.611	1.122
Diğer	-	-
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	**12.191**	**2.438**
Ertelenmiş vergi varlığı net	**8.384**	**1.677**

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2012
Takas Hesapları	2.226
Verilen Avans ve Depozitolar	6.768
Peşin Ödenen Giderler	10.595
Toplam	**19.589**

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.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 31 Aralık 2012 :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.075		5.720	590.746	535.552	203.348	9.306	-	1.348.747
Döviz Tevdiat Hesabı	84.851		4.790	216.556	64.648	4.153	-	-	374.998
Yurt içinde Yer. K.	84.851		4.790	216.441	64.648	4.153	-	-	374.883
Yurtdışında Yer.K	-		-	115	-	-	-	-	115
Resmi Kur. Mevduatı	-		-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	48.937		124.336	558.051	54.417	2.018	-	-	787.759
Diğ. Kur. Mevduatı	-		-	4.007	1.635		-	-	5.642
Kıymetli Maden DH	-		-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-		-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez Bankası	-		-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-		-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-		-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-		-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-		-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**137.863**		**134.846**	**1.369.360**	**656.252**	**209.519**	**9.306**	**-**	**2.517.146**

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
Tasarruf Mevduatı	33.127	1.315.620
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.296	98.774
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**35.423**	**1.414.394**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.
(**) Raporlama dönemi itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından Banka'ya prime baz olan oran ile ilgili herhangi bir bildirim yapılmamıştır. Bu nedenle 31 Aralık 2012 tarihi itibariyla bir hesaplama yapılamamıştır.

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2012
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	9.109
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 201	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	2.073
Swap İşlemleri	-	1.669
Opsiyonlar	-	648
Futures İşlemleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**-**	**4.390**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	
	TP	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	360.942
Toplam	**-**	**360.942**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2012	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	-	360.942
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam	**-**	**360.942**

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir.

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar : Bulunmamaktadır.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Banka'nın operasyonlarını yürüttüğü bazı şubeleri için faaliyet kiralama sözleşmeleri yapmaktadır.

c) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012
Genel Karşılıklar	
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	18.074
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	415
Toplam	**18.489**

I. Grup ve II. Grup Kredi ve Alacaklar ve gayrinakdi kredilere ilişkin genel karşılık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	**II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar**	**Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar**
1 Ocak 2012	**-**	**-**	**-**
Girişler	18.074	-	415
Çıkışlar	-	-	-
31 Aralık 2012	**18.074**	**-**	**415**

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

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1.510 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışanlarının yasal mevzuat uyarınca kıdem tazminatına hak kazanmamasından dolayı kıdem tazminatı yükümlülüğü için karşılık hesaplanmamıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu: Bulunmamaktadır.

d.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2012
Kıdem tazminatı karşılığı	-
Kullanılmamış izin karşılığı	859
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**859**

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Banka çalışanlarının yasal mevzuat uyarınca kıdem tazminatına hak kazanmamasından dolayı kıdem tazminatı yükümlülüğü için karşılık hesaplanmamıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 14.050 TL 2012 yılı personel prim karşılığından oluşmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

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

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler : Bulunmamaktadır.

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşülmüştür. Banka'nın cari dönemde aktif kalemler altında 5.423 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2012
Menkul Sermaye İradı Vergisi	520
BSMV	628
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	147
Ödenecek Katma Değer Vergisi	566
Damga Vergisi	-
Diğer	1.463
Toplam	**3.324**

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1.482 TL tutarında ödenecek kurumlar vergisi karşılığı peşin ödenen vergiler ile netlenmiştir.

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2012
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	283
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	308
İşsizlik Sigortası–İşveren	39
İşsizlik Sigortası-Personel	20
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
Diğer	-
Toplam	**650**

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

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

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

Bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012
Yurtiçi bankalardan	-
Yurtdışı bankalardan	177.849
Toplam	**177.849**

Banka, Ana ortak bankası olan Bank Audi SAL'dan 27 Aralık 2012 tarihinde 100 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için %3 olan, opsiyonun kullanılması halinde faiz oranının %4 olacağı sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 25 Aralık 2012 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 533.520 TL olan, 533.520 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

TL	**31 Aralık 2012**
Hisse Senedi Karşılığı(*)	533.520
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Banka 2012 yılında faaliyetlerine başlamış ve kuruluş için 300 milyon ABD doları tutarında sermaye yatırılmıştır.

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 2012 yılında faaliyetlerine başlamış olup, net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır

	31 Aralık 2012
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları)	-
Değerleme Farkı	(133)
Kur Farkı	-
Toplam	**(133)**

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III.Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	31 Aralık 2012
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	9.547
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	283
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	61.522
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.244
Toplam	**72.596**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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 2012
Banka Kabul Kredileri	-
Akreditifler	13.940
Diğer Garanti ve kefaletler	76.074
Toplam	**90.014**

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

	31 Aralık 2012
Kesin Teminat Mektupları	58.682
Geçici Teminat Mektupları	6.023
Diğer Teminat Mektupları	11.369
Toplam	**76.074**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.327
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	88.687
Toplam	**90.014**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	31 Aralık 2012			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	7.151	11,54	12.104	43,13
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	889	3,17
İmalat Sanayi	6.239	10,07	11.215	39,96
Elektrik, Gaz, Su	912	1,47	-	-
İnşaat	27.716	44,74	11.899	42,40
Hizmetler	27.081	43,72	4.063	14,48
Toptan ve Perakende Ticaret	8.334	13,45	3.569	12,72
Otel ve Lokanta Hizmetleri	212	0,34	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	10	0,02	-	-
Mali Kuruluşlar	11.550	18,64	379	1,35
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	6.975	11,26	115	0,40
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**61.948**	**100,00**	**28.066**	**100,00**

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

	I inci Grup (*)		**II nci Grup**	
Garanti ve kefaletler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	61.948	14.126	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	13.940	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk, Değer İh.Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**61.948**	**28.066**	**-**	**-**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler**
	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2012**
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):		-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	173.731	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	771.916	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	244.176	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	91.000	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1.280.823	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	**-**
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1.280.823**	**-**

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**	**Opsiyon Alım**	**Opsiyon Satım**	**Swap Faiz Alım**	**Swap Faiz Satım**
31 Aralık 2012								
TL	6.800	9.035	252.604	18.213	83.885	38.598	33.774	33.774
USD	-	32.717	132.165	248.864	32.479	78.655	11.726	11.726
EURO	32.610	23.452	2.345	89.118	5.397	5.162	-	-
Diğer	47.234	21.883	-	28.607	-	-	-	-
Toplam	**86.644**	**87.087**	**387.114**	**384.802**	**121.761**	**122.415**	**45.500**	**45.500**

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

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

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

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

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

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

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

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

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(*):

	31 Aralık 2012	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	6.290	744
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.801	2.378
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-
Toplam	**8.091**	**3.122**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerinide içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	1.854	5.390
Yurtiçi Bankalardan	24.058	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**25.912**	**5.390**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	123	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	482	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	
Toplam	**605**	**-**

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	31 Aralık 2012	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**
	-	-
Bankalara	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-
Yurtdışı Bankalara		322
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
	-	-
Toplam	**-**	**322**

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

	31 Aralık 2012							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	3	-	-	-	-	-	**3**
Tasarruf Mevduatı	-	22	3.248	2.219	806	20	-	**6.315**
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	409	4.305	284		18	-	**5.016**
Diğer Mevduat	-	-	7	19	-	-	-	**26**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**434**	**7.560**	**2.522**	**806**	**38**	**-**	**11.360**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	10	769	53	4	-	-	836
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**10**	**769**	**53**	**4**	**-**	**-**	**836**
Genel Toplam	**-**	**444**	**8.329**	**2.575**	**810**	**38**	**-**	**12.196**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır

4. Ticari kâr zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2012
Kar	**43.806**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	329
Türev Finansal İşlemlerden	7.571
Kambiyo İşlemlerinden Kar	35.906
Zarar (-)	**18.884**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	24
Türev Finansal İşlemlerden	4.696
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	14.164

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31 Aralık 2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-
III. Grup Kredi ve Alacaklar	
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	
Genel Kredi Karşılık Giderleri	18.489
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri	
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	
Diğer	-
Toplam	**18.489**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2012
Personel Giderleri	27.461
İzin Karşılığı	859
Vergi, Resim, Harçlar	1.768
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.559
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.118
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	13.016
Faaliyet Kiralama Giderleri	3.839
Bakım ve Onarım Giderleri	86
Reklam ve İlan Giderleri	1.041
Diğer Giderler	8.050
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer(*)	16.292
Toplam	**63.073**

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla diğer faaliyet giderlerinin 14.050 TL' si diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2012 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi zarar 19.733 TL'dir.

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

a) 31 Aralık 2012 itibarıyla cari vergi gideri 1.516 TL'dir, 1.677 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

b) Mali zarar dışındaki geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan 1.677 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

c) Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır.

d) Vergi karşılığının mutabakatı:

	31 Aralık 2012
Vergi öncesi zarar	**19.733**
Hesaplanan vergi % 20	3.947
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer,net	(3.786)
Hesaplanan Vergi Gideri	**161**

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

31 Aralık 2012 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden zararı 19.572 TL'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Bulunmamaktadır.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Bulunmamaktadır.

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

5.348 TL tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon gelirleri; Banka'nın kredi aracılık hizmet faaliyetlerinden doğan komisyon gelirinden oluşmaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen 133 TL azalış bulunmaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır.

d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.

e) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır.

f) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değisim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 38.255 TL tutarındaki "Diğer" kalemi esas itibarıyla; diğer faaliyet giderleri; personel giderleri, izin karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 41.548 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

19.589 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla ise diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

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

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

Dönem Sonu	**31 Aralık 2012**
Nakit	**274.789**
Kasa ve Efektif Deposu	6.181
T.C. Merkez Bankası	268.608
Diğer	
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.322.372**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	387.372
Para Piyasasından Alacaklar	935.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.597.161**

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2012:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	11.000	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2012**
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	9.040
Mevduat Faiz Gideri	-	-	69

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 177.849 TL tutarında sermaye benzeri kredisi ve 177.830 TL tutarında kısa vadeli kredisi bulunmakta olup, 2012 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 319 TL faiz gideri bulunmaktadır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2012**
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	821.874	-
Toplam Kar/Zarar	-	3.018	-

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

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

	Sayı	**Çalışan Sayısı**		
Yurtiçi şube	6	396		
		Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler		-		
			Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube		-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler		-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 8 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.



Odea Bank Anonim Şirketi
Maslak Mahallesi Ahi Evran Caddesi No: 11
Olive Plaza Kat: 6-7-8-9,
Şişli-İSTANBUL
Tel.: 0212 304 84 44
Faks: 0212 304 84 45
Web: www.odeabank.com.tr
E-mail: info@odeabank.com.tr