ODEA BANK A.Ş.

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

Odea Bank Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

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

Giriş

Odea Bank A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Odea Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Denetçi, SMMM
İstanbul, 10 Mayıs 2016

ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Levent 199, Büyükdere Caddesi No:199 Kat: 33-39 Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın 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 üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

Samir HANNA	Hüseyin ÖZKAYA	Naim HAKIM	Hüseyin ARITKAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili ve Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

Ayşe KORKMAZ	Marwan GHANDOUR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem(*)		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal	2.287.317	96,119%	1.403.787	93,827%
Audi Private Bank sal	90.698	3,811%	90.698	6,062%
Raymond Audi	555	0,023%	555	0,037%
Samir Hanna	555	0,023%	555	0,037%
Freddie Baz	555	0,023%	555	0,037%
	2.379.680	**100,00%**	**1.496.150**	**100,00%**

(*) Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave edilmiştir.

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

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 (*)	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Hatem Ali SADEK	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Ayşe KORKMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Philippe Elias Farid EL-KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hüseyin ÖZKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili (**)	Naim HAKİM	Finans	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları (***)	Alpaslan YURDAGÜL	Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Aytaç AYDIN	Operasyon ve Destek Hizmetleri	Yüksek Lisans
	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fevzi Tayfun KÜÇÜK	İş Çözümleri, Direkt Bankacılık, İşlem Bankacılığı ve Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans
	Gökhan ERKIRALP	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Lisans
	Yalçın AVCI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Gökhan SUN	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler	Yüksek Lisans

(*) 28 Mart 2016 tarihli olağan Genel Kurul Toplantısın'da; Sayın Raymond AUDI'nin Yönetim kurulu üyeliği sona ermiştir. Aynı tarih itibarıyla Sayın Philippe Elias Farid EL-KHOURY Bankamızın Yönetim kurulu üyeliği görevine seçilmiş olup, Bankacılık Kanunu kapsamında zorunlu olan yerel mahkeme huzurunda yeminini 27 Nisan 2016 tarihinde gerçekleştirmiş ve görevine bu tarihten itibaren resmi olarak başlamıştır.

(**) 1 Nisan 2016 tarihi itibarıyla Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sayın Naim HAKİM Genel Müdür Vekili olarak atanmış olup, Bankacılık Kanunu kapsamında zorunlu olan yerel mahkeme huzurunda yeminini 21 Nisan 2016 tarihinde gerçekleştirmiş ve görevine bu tarihten itibaren resmi olarak başlamıştır.

(**) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Ticari Bankacılık 'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sayın Erol SAKALLIOĞLU Bankamızdan ayrılmıştır.

(***) 2 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık 'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sayın Yalçın AVCI, Kurumsal ve Ticari Bankacılık 'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(***) 2 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla, Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerden sorumlu olarak Bankamıza katılan Sayın Gökhan SUN'un ünvana atamasına ilişkin yasal süreç devam etmektedir.

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	2.287.317	96,119%	2.287.317	-
Audi Private Bank sal	90.698	3,811%	90.698	-

Yönetim Kurulu, üst yönetim ve denetçiler arasında sadece Samir Hanna ve Freddie Baz'ın ayrı ayrı %0,023 oranında Banka'da pay sahipliği bulunmaktadır.

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yurtiçinde 55 şubesi ve 1.563 çalışanı ile kurumsal, ticari, KOBİ ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: 55 şube, 1.538 çalışan)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

Odea Bank A.Ş.

31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan bilanço

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	I-1	**957.367**	**2.702.649**	**3.660.016**	**529.585**	**3.544.999**	**4.074.584**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	I-2	**157.133**	**55.090**	**212.223**	**101.001**	**24.724**	**125.725**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		157.133	55.090	212.223	101.001	24.724	125.725
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.458	-	3.458	24.812	-	24.812
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		153.675	55.090	208.765	76.189	24.724	100.913
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	I-3	**347**	**26.080**	**26.427**	**114**	**35.872**	**35.986**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**2.550.736**	**-**	**2.550.736**	**4.061.196**	**-**	**4.061.196**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.550.736	-	2.550.736	4.061.196	-	4.061.196
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	I-4	**472.609**	**174.884**	**647.493**	**471.861**	**625.317**	**1.097.178**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	5.439	5.439	-	5.285	5.285
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		472.609	169.445	642.054	471.861	620.032	1.091.893
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	I-5	**10.316.193**	**11.152.617**	**21.468.810**	**10.726.013**	**11.080.858**	**21.806.871**
6.1	Krediler ve Alacaklar		9.978.068	11.152.617	21.130.685	10.426.520	11.080.858	21.507.378
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		45	-	45	64	-	64
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		9.978.023	11.152.617	21.130.640	10.426.456	11.080.858	21.507.314
6.2	Takipteki Krediler		548.986	-	548.986	487.927	-	487.927
6.3	Özel Karşılıklar (-)		210.861	-	210.861	188.434	-	188.434
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	I-6	**-**	**349.864**	**349.864**	**-**	**364.449**	**364.449**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	349.864	349.864	-	364.449	364.449
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	I-7	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	I-8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	I-9	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	I-10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	I-11	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-12	**135.757**	**-**	**135.757**	**142.902**	**-**	**142.902**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-13	**94.146**	**-**	**94.146**	**99.028**	**-**	**99.028**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		94.146	-	94.146	99.028	-	99.028
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	I-15	**36.854**	**-**	**36.854**	**40.881**	**-**	**40.881**
17.1	Cari Vergi Varlığı		8.821	-	8.821	15	-	15
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		28.033	-	28.033	40.866	-	40.866
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-16	**38.650**	**-**	**38.650**	**29.879**	**-**	**29.879**
18.1	Satış Amaçlı		38.650	-	38.650	29.879	-	29.879
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**146.388**	**89.694**	**236.082**	**137.978**	**66.051**	**204.029**
	AKTİF TOPLAMI		**14.906.180**	**14.550.878**	**29.457.058**	**16.340.438**	**15.742.270**	**32.082.708**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Odea Bank A.Ş.

31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan bilanço
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1	**8.101.332**	**14.947.574**	**23.048.906**	**9.568.571**	**15.764.925**	**25.333.496**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		23.589	1.389.902	1.413.491	24.695	1.023.367	1.048.062
1.2	Diğer		8.077.743	13.557.672	21.635.415	9.543.876	14.741.558	24.285.434
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-2	**187.591**	**65.320**	**252.911**	**124.230**	**18.489**	**142.719**
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**5.026**	**2.555.973**	**2.560.999**	**5.130**	**3.128.339**	**3.133.469**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**302.798**	**204**	**303.002**	**156.858**	**-**	**156.858**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	204	204	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	302.798	-	302.798	156.858	-	156.858
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-5	**95.071**	**-**	**95.071**	**154.995**	**-**	**154.995**
5.1	Bonolar		95.071	-	95.071	154.995	-	154.995
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**12.142**	**624**	**12.766**	**4.579**	**191**	**4.770**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-6	**169.813**	**25.155**	**194.968**	**180.985**	**15.037**	**196.022**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	II-7	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-8	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	II-9	**118.375**	**91.564**	**209.939**	**159.030**	**96.025**	**255.055**
12.1	Genel Karşılıklar		102.461	91.564	194.025	100.199	96.025	196.224
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		12.745	-	12.745	10.146	-	10.146
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		3.169	-	3.169	48.685	-	48.685
XIII.	**VERGİ BORCU**	II-10	**66.938**	**-**	**66.938**	**47.976**	**-**	**47.976**
13.1	Cari Vergi Borcu		66.938	-	66.938	47.976	-	47.976
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	II-11	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-12	**-**	**422.716**	**422.716**	**-**	**1.310.209**	**1.310.209**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-13	**2.290.342**	**(1.500)**	**2.288.842**	**1.375.266**	**(28.127)**	**1.347.139**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.379.680	-	2.379.680	1.496.150	-	1.496.150
16.2	Sermaye Yedekleri		(6.037)	(1.500)	(7.537)	(14.944)	(28.127)	(43.071)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(6.037)	(1.500)	(7.537)	(14.944)	(28.127)	(43.071)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen 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		(83.301)	-	(83.301)	(105.940)	-	(105.940)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(105.940)	-	(105.940)	(156.230)	-	(156.230)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		22.639	-	22.639	50.290	-	50.290
16.5	Azınlık Hakkı	II-14	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**11.349.428**	**18.107.630**	**29.457.058**	**11.777.620**	**20.305.088**	**32.082.708**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 31.03.2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**15.267.945**	**26.612.299**	**41.880.244**	**13.418.057**	**20.464.345**	**33.882.402**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	III-1	**1.002.986**	**1.119.253**	**2.122.239**	**1.073.154**	**1.223.624**	**2.296.778**
1.1	Teminat Mektupları		987.358	657.330	1.644.688	1.065.579	683.151	1.748.730
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		987.358	657.330	1.644.688	1.065.579	683.151	1.748.730
1.2	Banka Kredileri		15.628	67.326	82.954	7.575	60.462	68.037
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		15.628	67.326	82.954	7.575	60.462	68.037
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	394.597	394.597	-	480.011	480.011
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	394.597	394.597	-	480.011	480.011
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	III-1	**788.690**	**491.806**	**1.280.496**	**656.703**	**244.747**	**901.450**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		788.690	491.806	1.280.496	656.703	244.747	901.450
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		142.950	321.100	464.050	70.769	146.901	217.670
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		196.196	165.740	361.936	176.464	92.604	269.068
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		94.462	-	94.462	95.023	-	95.023
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		355.082	-	355.082	314.447	-	314.447
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	4.966	4.966	-	5.242	5.242
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	III-2	**13.476.269**	**25.001.240**	**38.477.509**	**11.688.200**	**18.995.974**	**30.684.174**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		13.476.269	25.001.240	38.477.509	11.688.200	18.995.974	30.684.174
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.584.478	2.718.656	4.303.134	1.372.690	2.266.972	3.639.662
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		984.793	1.185.723	2.170.516	796.564	1.032.074	1.828.638
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		599.685	1.532.933	2.132.618	576.126	1.234.898	1.811.024
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		8.020.716	13.917.296	21.938.012	6.957.968	11.412.454	18.370.422
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.851.887	5.597.933	7.449.820	1.136.845	5.295.631	6.432.476
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4.381.811	3.187.371	7.569.182	4.570.705	1.966.973	6.537.678
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		893.509	2.565.996	3.459.505	625.209	2.074.925	2.700.134
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		893.509	2.565.996	3.459.505	625.209	2.074.925	2.700.134
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.871.075	8.365.288	12.236.363	3.357.542	5.316.548	8.674.090
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.933.079	3.947.754	5.880.833	1.604.114	2.487.852	4.091.966
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.937.996	3.975.734	5.913.730	1.753.428	2.372.188	4.125.616
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	220.900	220.900	-	228.254	228.254
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	220.900	220.900	-	228.254	228.254
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**45.130.552**	**20.947.524**	**66.078.076**	**41.270.364**	**20.339.860**	**61.610.224**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**653.136**	**633.900**	**1.287.036**	**687.373**	**658.554**	**1.345.927**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		180.878	-	180.878	184.697	-	184.697
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		10.372	20.405	30.777	10.722	19.233	29.955
4.3	Tahsile Alınan Çekler		4.244	217.145	221.389	7.954	264.894	272.848
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		457.642	396.350	853.992	484.000	374.427	858.427
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**44.477.416**	**20.313.624**	**64.791.040**	**40.582.991**	**19.681.306**	**60.264.297**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		15.143.703	2.382.531	17.526.234	14.022.866	2.047.436	16.070.302
5.3	Emtia		2.771.478	-	2.771.478	2.314.283	-	2.314.283
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		19.208.200	10.464.676	29.672.876	17.233.229	9.964.727	27.197.956
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		7.354.035	7.466.417	14.820.452	7.012.613	7.669.143	14.681.756
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**60.398.497**	**47.559.823**	**107.958.320**	**54.688.421**	**40.804.205**	**95.492.626**

III. GELİR TABLOSU

	Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	IV-1	**657.496**	**518.604**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		539.051	440.464
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		9.663	1.010
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		21.842	17.399
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		58.902	38.751
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		24.345	19.580
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		738	242
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		20.544	16.146
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		3.063	3.192
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.693	1.400
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	IV-2	**423.477**	**315.231**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		391.188	291.020
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		21.848	14.383
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.060	2.502
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.968	4.896
2.5	Diğer Faiz Giderleri		3.413	2.430
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**234.019**	**203.373**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**34.540**	**12.989**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		43.880	17.999
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		8.539	4.791
4.1.2	Diğer	IV-12	35.341	13.208
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		9.340	5.010
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	IV-12	9.340	5.010
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	IV-3	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	IV-4	**(47.262)**	**(16.806)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.128	(2.111)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		4.889	(28.545)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(54.279)	13.850
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	IV-5	**1.879**	**1.001**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**223.176**	**200.557**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	IV-6	**61.880**	**63.703**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	IV-7	**132.928**	**117.522**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**28.368**	**19.332**
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	**28.368**	**19.332**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	IV-9	**(5.729)**	**(7.575)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.780)	(5.964)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(3.949)	(1.611)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	IV-10	**22.639**	**11.757**
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	**22.639**	**11.757**

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2015
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**44.418**	**(426)**
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 VERGİ**	**(8.884)**	**85**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**35.534**	**(341)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**22.639**	**11.757**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	22.639	11.757
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**58.173**	**11.416**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI																	
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2015																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**347**	**(156.577)**	**(2.669)**	-	-	-	-	**1.337.251**	-	**1.337.251**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**347**	**(156.577)**	**(2.669)**	-	-	-	-	**1.337.251**	-	**1.337.251**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(341)	-	-	-	-	(341)	-	(341)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	II-12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(347)	347	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	11.757	-	-	-	-	-	-	11.757	-	11.757
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**11.757**	**(156.230)**	**(3.010)**	-	-	-	-	**1.348.667**	-	**1.348.667**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Odea Bank A. Ş.

31 Mart 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu

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

		BİN TÜRK LİRASI																	
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklarda n 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
	CARİ DÖNEM 31/03/2016																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**50.290**	**(156.230)**	**(43.071)**	-	-	-	-	**1.347.139**	-	**1.347.139**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.534	-	-	-	-	35.534	-	35.534
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	**883.530**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**883.530**	-	**883.530**
12.1	Nakden		883.530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883.530	-	883.530
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(50.290)	50.290	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	22.639	-	-	-	-	-	-	22.639	-	22.639
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**2.379.680**	-	-	-	-	-	-	-	**22.639**	**(105.940)**	**(7.537)**	-	-	-	-	**2.288.842**	-	**2.288.842**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2016	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**115.303**	**(87.552)**
1.1.1	Alınan Faizler		689.853	395.632
1.1.2	Ödenen Faizler		(402.887)	(322.628)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		47.233	18.896
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(44.922)	13.382
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		21.530	14.359
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(160.796)	(136.154)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(35.775)	(16.081)
1.1.9	Diğer		1.067	(54.958)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1.589.870)**	**(666.513)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		21.287	1.650
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		2.340	30.189
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		834.727	(499.509)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		321.614	(506.487)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(34.714)	(66.295)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		388.899	337.690
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(2.687.714)	(272.197)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(428.976)	286.376
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(7.333)	22.070
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1.474.567)**	**(754.065)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**441.312**	**(203.264)**
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		(5.284)	(18.369)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	(184.895)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		446.596	-
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**		**(59.925)**	**86.031**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (*)		95.816	223.514
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(155.741)	(137.483)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit, Nakde Eşdeğer Varlıklar ve Diğer Varlık ve Yükümlülükler Üzerindeki Etkisi**		**(14.753)**	**54.958**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(1.107.933)**	**(816.340)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4.689.699**	**3.662.338**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3.581.766**	**2.845.998**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar (2011 Versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda KGK tarafından yürürlüğü konulmuş olan TMS/TFRS (tümü ''BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'') kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2015'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, parasal nitelikteki yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

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

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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.

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda 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.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya 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. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkartıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farklılıkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Krediler ve Alacaklar:

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

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak 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 karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka takipteki kredilerine ilişkin 210.861 TL özel karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2015: 188.434 TL).

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın 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 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.550.736 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 4.061.196 TL).

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 302.798 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 156.858 TL).

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

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

Bankalar, alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları varlıkları edinme gününden itibaren üç yıl içinde elden çıkarmak zorundadır. Edinim tarihinden itibaren bir yıl içinde elden çıkarılması olasılığı yüksek görülen elden çıkarılacak amortismana tabi varlıklar, bu süre zarfında banka tarafından satış planı ve planın tamamlanmasına yönelik aktif bir çalışma yapılmış olması ve varlığın piyasa fiyatına yakın bir fiyattan satışa sunulmuş olması şartıyla, amortismana tabi tutulmaz. Edinim tarihinden itibaren bir yıl içinde elden çıkarılması mümkün görülmeyen veya bir yıl içinde elden çıkarılması mümkün görülmekle birlikte bu süre içinde elden çıkarılamayan amortismana tabi varlıklar, 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca Maliye Bakanlığınca belirlenen faydalı ömür süreleri ve amortisman oranları kullanılarak niteliğine göre her biri edinim tarihinden başlamak üzere ayrı ayrı amortismana tabi tutulur. Üç yıllık sürenin dolmasını müteakip elden çıkarılamayan amortismana tabi varlıklar, bu sürenin dolduğu tarihten itibaren üçüncü fıkrada belirtilen usul ve esaslar dahilinde amortisman oranı iki katı uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulur. Amortismana tabi olmayan varlıklar edinim tarihinden üç yıl geçmesi ve elden çıkarılamaması halinde edinim tarihinden itibaren her yıl için yüzde beş oranında karşılık ayrılmak suretiyle itfaya tabi tutulur. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayan varlıklar net defter değerleri üzerinden özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınır. Alacaklardan dolayı edinilen varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulamaz.

Banka'nın 31 Mart 2016 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 38.650 TL'dir (31 Aralık 2015: 29.879 TL).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın 31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu 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 mali tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

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

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

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

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

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 44.269 TL olup, 53.090 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle cari vergi varlığında 8.821 TL olarak gösterilmektedir. (31 Aralık 2015: Vergi Varlığı 15 TL).

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

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

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

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

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

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 28.033 TL ertelenmiş vergi varlığıdır. (31 Aralık 2015: 40.866 TL).

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar: 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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.746.434 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %12,53'tür. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 2.687.249 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 12.19'dur. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Mart 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (**)	2.379.680	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	73.276	
Net Dönem Karı	22.639	
Geçmiş Yıl Karı	50.637	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.452.956**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	164.114	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	64.249	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	54.893	91.489
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**283.256**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.169.700**	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	36.596	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2.133.104**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(**)	422.640	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	194.025	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**616.665**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**616.665**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2.749.769**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3.335	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	**2.746.434**	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	2.746.434	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21.925.375	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	9,90	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	9,73	
Sermaye Yeterliliği Oranı	12,53	
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	0,636	
Sermaye koruma tamponu oranı	0,625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0,011	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	5,40	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	194.025	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	194.025	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.
(**) Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave edilmiştir.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

(*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren ''Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikten Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik'' ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi kullandıran	Bank Audi sal
Borçlanma Aracının Kodu	-
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü (**)	İkincil sermaye benzeri kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (***)	422.640
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD)	150.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31/10/2014
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası ilk ay içinde aynı koşulları sağlayan yeni bir kredi alınması şartıyla
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası ilk ay içinde
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6,5
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Var
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe Bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse Senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Odea Bank A.Ş
Değer azaltma özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkı, mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	24 Mart 2016	25 Mart 2016	28 Mart 2016	29 Mart 2016	30 Mart 2016	31 Mart 2016
USD	2,8796	2,8751	2,8701	2,8667	2,8370	2,8176
CHF	2,9488	2,9421	2,9482	2,9414	2,9454	2,9399
GBP	4,0691	4,0639	4,0942	4,0905	4,0924	4,0475
100 JPY	0,0256	0,0254	0,0254	0,0253	0,0252	0,0251
EURO	3,2178	3,2119	3,2169	3,2119	3,2136	3,2163

	24 Aralık 2015	25 Aralık 2015	28 Aralık 2015	29 Aralık 2015	30 Aralık 2015	31 Aralık 2015
USD	2,3197	2,3154	2,3183	2,3217	2,3278	2,3316
CHF	2,3522	2,3478	2,3462	2,3528	2,3565	2,3518
GBP	3,6053	3,5986	3,6057	3,6070	3,6211	3,6282
100 JPY	0,0193	0,0193	0,0193	0,0193	0,0196	0,0195
EURO	2,8305	2,8374	2,8221	2,8309	2,8344	2,8295

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2,8854
CHF	2,9407
GBP	4,1104
100 JPY	0,0256
EURO	3,2126

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Mart 2016	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	28.086	2.670.034	4.529	2.702.649
Bankalar	4.561	19.621	1.898	26.080
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (***)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.439	169.445	-	174.884
Verilen Krediler (*)	5.462.370	7.059.144	-	12.521.514
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	349.864	-	349.864
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	15.002	74.342	350	89.694
Toplam Varlıklar	**5.515.458**	**10.342.450**	**6.777**	**15.864.685**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	387.782	1.000.570	-	1.388.352
Döviz Tevdiat Hesabı	5.130.161	8.401.062	27.999	13.559.222
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	204	-	204
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	724.154	1.787.720	44.099	2.555.973
Sermaye benzeri krediler	-	422.716	-	422.716
Muhtelif Borçlar	128	490	6	624
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	735	24.271	149	25.155
Toplam Yükümlülükler	**6.242.960**	**11.637.033**	**72.253**	**17.952.246**
Net Bilanço Pozisyonu	**(727.502)**	**(1.294.583)**	**(65.476)**	**(2.087.561)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**980.712**	**990.811**	**63.849**	**2.035.372**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.318.744	7.757.543	442.019	13.518.306
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.338.032	6.766.732	378.170	11.482.934
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	38.596	176.543	2.022	217.161
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	49.853	54.086	-	103.939
Gayrinakdi Krediler (**)	278.928	839.596	729	1.119.253
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	4.917.160	12.170.305	5.255	17.092.720
Toplam Yükümlülükler	6.809.876	13.330.657	78.168	20.218.701
Net Bilanço Pozisyonu	(1.892.716)	(1.160.355)	(72.913)	(3.125.981)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2.253.564	914.718	73.216	3.241.498
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4.345.123	6.354.179	419.434	11.118.736
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.091.559	5.439.461	346.218	7.877.238
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	21.391	52.693	1.075	75.159
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	43.575	27.730	437	71.742
Gayrinakdi Krediler (**)	350.292	872.630	702	1.223.624

(*) Krediler 1.368.897 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) Kur riski hesaplamasına YP genel kredi karşılıkları dahil edilmemiştir.
(****) Kur riski hesaplamasına alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve özkaynaklar dahil edilmemiştir.

Kur riskine duyarlılık

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

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki	
		31 Mart 2016	31 Aralık 2015	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
ABD Doları	%10	(30.377)	(24.564)	(30.377)	(24.564)
ABD Doları	%(10)	30.377	24.564	30.377	24.564
EURO	%10	25.321	36.085	25.321	36.085
EURO	%(10)	(25.321)	(36.085)	(25.321)	(36.085)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik 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 uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmekte olup önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Mart 2016							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.534.290	-	-	-	-	125.726	3.660.016
Bankalar	-	-	-	-	-	26.427	26.427
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	44.872	24.759	78.055	50.591	13.946	-	212.223
Para Piyasalarından Alacaklar	2.550.736	-	-	-	-	-	2.550.736
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	40.507	252.044	-	349.503	5.439	647.493
Verilen Krediler	4.435.639	5.901.487	4.840.646	4.294.067	1.658.846	338.125	21.468.810
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	349.864	-	-	349.864
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	541.489	541.489
Toplam Varlıklar	**10.565.537**	**5.966.753**	**5.170.745**	**4.694.522**	**2.022.295**	**1.037.206**	**29.457.058**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	864.742	222.242	305.549	-	-	105	1.392.638
Müşteri Mevduatı	14.511.715	5.547.894	780.119	-	-	816.540	21.656.268
Para Piyasalarına Borçlar	302.798	-	204	-	-	-	303.002
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12.766	12.766
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	95.071	-	-	-	95.071
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	422.716	-	422.716
Alınan Krediler	452.611	701.164	792.529	285.946	328.749	-	2.560.999
Diğer Yükümlülükler (**)	93.841	31.340	74.936	41.346	11.448	2.760.687	3.013.598
Toplam Yükümlülükler	**16.225.707**	**6.502.640**	**2.048.408**	**327.292**	**762.913**	**3.590.098**	**29.457.058**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.122.337	4.367.230	1.259.382	-	8.748.949
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.660.170)	(535.887)	-	-	-	(2.552.892)	(8.748.949)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.214.245	3.200.642	3.939.967	3.008.335	818.385	-	19.181.574
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(8.093.574)	(3.227.239)	(3.946.327)	(3.210.291)	(818.504)	-	(19.295.935)
Toplam Pozisyon	**(5.539.499)**	**(562.484)**	**3.115.977**	**4.165.274**	**1.259.263**	**(2.552.892)**	**(114.361)**

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 2.288.842 TL tutarındaki özkaynakları, 66.938 TL vergi borcunu, 209.939 TL karşılıkları ve 194.968 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2015							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.937.140	-	-	-	-	137.444	4.074.584
Bankalar	-	-	-	-	-	35.986	35.986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	17.064	20.728	41.271	21.325	25.337	-	125.725
Para Piyasalarından Alacaklar	4.061.196	-	-	-	-	-	4.061.196
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	41.042	598.091	452.760	-	-	5.285	1.097.178
Verilen Krediler	3.688.373	5.081.545	6.500.236	4.674.337	1.562.886	299.494	21.806.871
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	364.449	-	-	364.449
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	516.719	516.719
Toplam Varlıklar	**11.744.815**	**5.700.364**	**6.994.267**	**5.060.111**	**1.588.223**	**994.928**	**32.082.708**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	496.754	238.524	268.957	-	-	175	1.004.410
Müşteri Mevduatı	13.530.074	9.073.643	342.758	4.325	-	1.378.286	24.329.086
Para Piyasalarına Borçlar	156.858	-	-	-	-	-	156.858
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.770	4.770
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	154.995	-	-	-	-	-	154.995
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	436.789	873.420	1.310.209
Alınan Krediler	560.687	1.092.197	862.064	284.872	333.649	-	3.133.469
Diğer Yükümlülükler (**)	32.478	30.802	61.650	16.265	1.524	1.846.192	1.988.911
Toplam Yükümlülükler	**14.931.846**	**10.435.166**	**1.535.429**	**305.462**	**771.962**	**4.102.843**	**32.082.708**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.634.688	4.754.649	1.253.051	-	11.642.388
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.187.031)	(5.347.440)	-	-	-	(3.107.917)	(11.642.388)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.600.129	3.349.807	3.434.632	2.187.155	818.828	-	15.390.551
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5.635.791)	(3.384.390)	(3.488.817)	(2.183.467)	(818.828)	-	(15.511.293)
Toplam Pozisyon	**(3.222.693)**	**(5.382.023)**	**5.580.503**	**4.758.337**	**1.253.051**	**(3.107.917)**	**(120.742)**

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

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

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Mart 2016				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,49	-	3,97
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,58
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,19	-	10,26
Verilen Krediler	5,57	6,38	-	15,16
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	3,49	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,12	2,49	-	6,37
Müşteri Mevduatı	2,28	2,71	-	12,96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,24
Sermaye benzeri krediler	-	6,50	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	11,70
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,13	2,22	-	6,66

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2016'nın ilk üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Cari Dönem-31.03.2016		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**5.834.258**	**2.812.409**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	7.150.996	4.129.147	**5.834.258**	**2.812.409**
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	14.060.130	7.824.505	1.352.213	771.675
3	İstikrarlı Mevduat	1.075.995	215.512	53.800	10.776
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	12.984.135	7.608.994	1.298.414	760.899
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9.543.673	6.848.127	4.941.431	3.709.454
6	Operasyonel mevduat	24.344	24	6.086	6
7	Operasyonel olmayan mevduat	8.541.697	6.131.113	3.957.713	2.992.458
8	Diğer teminatsız borçlar	977.632	716.990	977.632	716.990
9	Teminatlı Borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları				
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	291.889	1.586.082	291.889	1.586.082
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.816.868	1.453.893	364.429	153.825
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.949.962**	**6.221.036**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	2.147.453	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	2.246.242	763.176	1.773.164	614.843
19	Diğer Nakit Girişleri	203.591	3.340.278	203.591	3.340.278
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4.597.285**	**4.103.454**	**1.976.755**	**3.955.121**
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**5.834.258**	**2.812.409**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.973.207**	**2.275.795**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**117,94**	**133,96**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem-31/03/2016	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	87,78	75,30
Haftası	25.03.2016	25.03.2016
En Yüksek	154,71	196,96
Haftası	08.01.2016	12.02.2016
Ortalama	117,94	133,96

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.660.016	-	-	-	-	-	-	3.660.016
Bankalar	26.427	-	-	-	-	-	-	26.427
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	43.935	24.759	78.055	51.528	13.946	-	212.223
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.550.736	-	-	-	-	-	2.550.736
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	40.507	252.044	349.503	5.439	647.493
Verilen Krediler	-	1.164.112	904.308	4.045.972	8.918.967	6.097.326	338.125	21.468.810
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	349.864	-	-	349.864
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	541.489	541.489
Toplam Varlıklar	**3.686.443**	**3.758.783**	**929.067**	**4.164.534**	**9.572.403**	**6.460.775**	**885.053**	**29.457.058**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	105	622.474	205.220	21.168	494.313	49.358	-	1.392.638
Müşteri Mevduatı	816.540	14.511.715	5.547.894	780.119	-	-	-	21.656.268
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	452.611	701.164	792.529	285.946	328.749	-	2.560.999
Para Piyasalarına Borçlar	-	302.798	-	204	-	-	-	303.002
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	95.071	-	-	-	95.071
Sermaye benzeri krediler(**)	-	-	-	-	-	422.716	-	422.716
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	12.766	12.766
Diğer Yükümlülükler (***)	-	92.968	31.340	74.936	42.219	11.448	2.760.687	3.013.598
Toplam Yükümlülükler	**816.645**	**15.982.566**	**6.485.618**	**1.764.027**	**822.478**	**812.271**	**2.773.453**	**29.457.058**
Likidite Açığı	**2.869.798**	**(12.223.783)**	**(5.556.551)**	**2.400.507**	**8.749.925**	**5.648.504**	**(1.888.400)**	**-**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	4.110.570	5.376.491	905.642	4.128.239	9.893.018	6.847.250	821.498	32.082.708
Toplam yükümlülükler	1.378.461	14.929.513	10.434.953	1.533.686	308.721	772.992	2.724.382	32.082.708
Likidite Açığı	**2.732.109**	**(9.553.022)**	**(9.529.311)**	**2.594.553**	**9.584.297**	**6.074.258**	**(1.902.884)**	**-**

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

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

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 2.288.842 TL tutarındaki özkaynakları, 66.938 TL vergi borcunu, 209.939 TL karşılıkları ve 194.968 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

''Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'' bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,93 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: %5,82). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Mart 2016 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31.132.659	31.865.370
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(85.031)	(80.499)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	31.047.628	31.784.871
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	360.480	292.073
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	360.480	292.073
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	3.787.354	3.654.590
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3.787.354	3.654.590
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2.083.926	2.078.091
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	35.195.462	35.731.534
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	5,93	5,82

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Mart 2016	**Önceki Dönem 31 Aralık 2015**	**Cari Dönem 31 Mart 2016**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	20.110.334	21.024.610	1.608.827
2	Standart yaklaşım	20.110.334	21.024.610	1.608.827
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	478.278	4.542	38.262
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	478.278	4.542	38.262
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK ' ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK ' ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK ' ya yapılan yatırımlar- %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki mebkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standar basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	309.475	487.375	24.758
17	Standart yaklaşım	309.475	487.375	24.758
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.027.288	525.161	82.183
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.027.288	525.161	82.183
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar(%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**21.925.375**	**22.041.688**	**1.754.030**

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 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	61.184	64.425	65.252	72.078
TCMB	896.183	2.638.224	464.333	3.472.921
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**957.367**	**2.702.649**	**529.585**	**3.544.999**

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

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	896.183	113	464.333	84
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2.638.111	-	3.472.837
Toplam	**896.183**	**2.638.224**	**464.333**	**3.472.921**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Serbest depo olarak sınıflandırılan	3.458	-	24.812	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-	-	-
Toplam	**3.458**	**-**	**24.812**	**-**

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

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

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	34.155	10.449	19.104	4.952
Swap İşlemleri	96.362	29.060	37.022	16.135
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	23.158	15.581	20.063	3.637
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**153.675**	**55.090**	**76.189**	**24.724**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	347	-	114	-
Yurtdışı	-	26.080	-	35.872
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**347**	**26.080**	**114**	**35.872**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	138.377	-	285.673	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**138.377**	**-**	**285.673**	**-**

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

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 304.403 TL'dir (31 Aralık 2015: 157.575 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	642.054	1.091.893
Borsada İşlem Gören	642.054	1.091.893
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	5.439	5.285
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	5.439	5.285
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**647.493**	**1.097.178**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6.386	-	7.071	-
Toplam	**6.386**	**-**	**7.071**	**-**

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	20.213.559	30.259	-	294.257	592.610	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.466.340	1.332	-	8.969	20.121	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	108.872	-	-	2.901	-	-
Yurtdışı Krediler	527.020	-	-	115	-	-
Tüketici Kredileri	1.807.218	56	-	86.301	41.849	-
Kredi Kartları	199.384	-	-	12.882	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	16.104.725	28.872	-	183.089	530.640	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20.213.559**	**30.259**	**-**	**294.257**	**592.610**	**-**

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	30.259	592.610
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**30.259**	**592.610**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**
6 Aya kadar	979	271.126
6 Ay – 1 Yıl	4.441	9.811
1 – 2 Yıl	21.243	55.591
2 – 5 Yıl	3.596	255.483
5 Yıl Ve Üzeri	-	599
Toplam	**30.259**	**592.610**

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

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

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2016	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	10.144.025	8.082.157	2.017.636	20.243.818
Yakın İzlemedeki Krediler	148.495	592.987	145.385	886.867
Takipteki Krediler	16.726	419.898	112.362	548.986
Özel Karşılık (-)	(12.793)	(151.116)	(46.952)	(210.861)
Toplam	**10.296.453**	**8.943.926**	**2.228.431**	**21.468.810**

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**108.134**	**1.734.956**	**1.843.090**
Konut Kredisi	316	657.119	657.435
Taşıt Kredisi	689	41.791	42.480
İhtiyaç Kredisi	107.129	1.036.046	1.143.175
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**75.035**	**75.035**
Konut Kredisi	-	75.035	75.035
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**203.696**	**15**	**203.711**
Taksitli	58.736	15	58.751
Taksitsiz	144.960	-	144.960
Bireysel Kredi Kartları-YP	**30**	**-**	**30**
Taksitli	15	-	15
Taksitsiz	15	-	15
Personel Kredileri-TP	**327**	**4.804**	**5.131**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	327	4.804	5.131
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	**1.253**	**2**	**1.255**
Taksitli	484	2	486
Taksitsiz	769	-	769
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**12.168**	**-**	**12.168**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**325.608**	**1.814.812**	**2.140.420**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**52.618**	**1.963.424**	**2.016.042**
İşyeri Kredisi	-	6.932	6.932
Taşıt Kredisi	1.171	34.442	35.613
İhtiyaç Kredisi	51.447	1.922.050	1.973.497
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**5.778**	**262.856**	**268.634**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	8.499	8.499
İhtiyaç Kredisi	5.778	254.357	260.135
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**544.229**	**544.229**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	544.229	544.229
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**7.263**	**-**	**7.263**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.263	-	7.263
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**7**	**-**	**7**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7	-	7
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**168.635**	**-**	**168.635**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**234.301**	**2.770.509**	**3.004.810**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	20.603.550	21.061.787
Yurtdışı Krediler	527.135	445.591
Toplam	**21.130.685**	**21.507.378**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19.093	16.516
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	83.287	72.275
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	108.481	99.643
Toplam	**210.861**	**188.434**

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

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2015 Bakiyesi	**120.268**	**217.916**	**149.743**
Dönem İçinde İntikal (+)	125.982	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	117.618	65.483
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	117.618	65.483	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	8.171	6.366	6.993
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	43.393
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	34.748
Kredi Kartları	-	-	8.645
Diğer (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Mart 2016 Bakiyesi	**120.461**	**263.685**	**164.840**
Özel Karşılık (-)	19.093	83.287	108.481
Bilançodaki Net Bakiyesi	**101.368**	**180. 398**	**56.359**

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2016 (Net)	**101.368**	**180.398**	**56.359**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	120.461	263.685	164.840
Özel Karşılık Tutarı (-)	19.093	83.287	108.481
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	101.368	180.398	56.359
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2015 (Net)	**103.752**	**145.641**	**50.100**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	120.268	217.916	149.742
Özel Karşılık Tutarı (-)	16.516	72.275	99.642
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	103.752	145.641	50.100
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, firma, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla net 56.359 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 50.100 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

b) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

c) Bankanın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 349.864 TL değerinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 364.449 TL).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	364.449	300.091
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Değerleme Etkisi(*)	(14.585)	64.358
Toplam	**349.864**	**364.449**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 28.033 TL'dir (31 Aralık 2015: 40.866 TL).

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.

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

31 Mart 2016 itibarıyla Banka'nın 38.650 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 29.879 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) **31 Mart 2016**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	89.200	-	524.121	5.000.954	21.616	4.928	16.445	-	5.657.264
Döviz Tevdiat Hesabı	563.417	-	1.015.790	11.114.153	668.457	109.013	87.336	-	13.558.166
Yurt içinde Yer. K.	528.454	-	1.014.468	10.983.669	668.259	106.376	41.574	-	13.342.800
Yurtdışında Yer.K	34.963	-	1.322	130.484	198	2.637	45.762	-	215.366
Resmi Kur. Mevduatı	32.434	-	-	-	-	-	-	-	32.434
Tic. Kur. Mevduatı	129.788	-	227.050	1.661.812	16.265	574	131	-	2.035.620
Diğ. Kur. Mevduatı	664	-	12.700	358.378	-	-	5	-	371.747
Kıymetli Maden DH	1.037	-	-	-	-	-	-	-	1.037
Bankalar Mevduatı	105	-	92.581	946.988	62.293	290.671	-	-	1.392.638
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	105	-	-	-	-	-	-	-	105
Yurtdışı Bankalar	-	-	92.581	946.988	62.293	290.671	-	-	1.392.533
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**816.645**	**-**	**1.872.242**	**19.082.285**	**768.631**	**405.186**	**103.917**	**-**	**23.048.906**

31 Aralık 2015

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

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

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Mart 2016	31 Aralık 2015	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	1.374.988	1.263.479	4.282.276	4.853.604
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	332.646	298.778	7.437.215	7.717.182
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Dğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**1.707.634**	**1.562.257**	**11.719.491**	**12.570.786**

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	20.143	20.850
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 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	14.339	4.614	10.350	2.978
Swap İşlemleri	142.565	44.158	81.239	10.258
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	30.687	16.548	32.641	5.253
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**187.591**	**65.320**	**124.230**	**18.489**

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5.026	9.775	5.130	39.792
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.546.198	-	3.088.547
Toplam	**5.026**	**2.555.973**	**5.130**	**3.128.339**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	4.669	1.284.204	4.666	1.822.297
Orta ve Uzun Vadeli	357	1.271.769	464	1.306.042
Toplam	**5.026**	**2.555.973**	**5.130**	**3.128.339**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	302.798	156.858
Toplam	**302.798**	**156.858**

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Banka Bonoları	95.071	154.995
Toplam	**95.071**	**154.995**

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

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

Bulunmamaktadır.

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Banka'nın operasyonlarını yürüttüğü bazı şubeleri için faaliyet kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Faaliyet kiralamalarında peşin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarda gider kaydedilmektedir ve diğer aktifler hesabında peşin ödenmiş giderler altında muhasebeleşmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

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

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Genel Karşılıklar	194.025	196.224
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	156.903	160.744
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	4.529	1.786
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	31.527	30.159
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	25.048	23.793
Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar	5.595	5.321
Toplam	**194.025**	**196.224**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 26.505 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir. (31 Aralık 2015: 7.068 TL).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:
31 Mart 2016 itibarıyla Bankanın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı 1.787 TL'dir (31 Aralık 2015: 3.501 TL).

d) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	6.388	4.983
Kullanılmamış izin karşılığı	6.357	5.163
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**12.745**	**10.146**

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

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

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; 1.000 TL (31 Aralık 2015: 44.477 TL) 2016 yılı personel prim karşılığından oluşmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

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

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 44.269 TL olup, 53.090 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle cari vergi varlığında 8.821 TL olarak gösterilmektedir. (31 Aralık 2015: Vergi Varlığı 15 TL).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	16.827	3.622
Menkul Sermaye İradı Vergisi	24.835	23.767
BSMV	19.126	15.637
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	361	260
Ödenecek Katma Değer Vergisi	394	1.163
Damga Vergisi	470	106
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	520	534
Toplam	**62.533**	**45.089**

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

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.881	1.393
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.126	1.233
İşsizlik Sigortası-İşveren	265	174
İşsizlik Sigortası-Personel	133	87
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**4.405**	**2.887**

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

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

Bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	422.716	-	1.310.209
Toplam	**-**	**422.716**	**-**	**1.310.209**

Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave edilmiştir.

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL olan 2.379.680.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı(*)	2.379.680	1.496.150
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**2.379.680**	**1.496.150**

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave edilmiştir.

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

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

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

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Değerleme Farkı	(7.537)	(43.071)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(7.537)**	**(43.071)**

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	464.050	217.670
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	361.936	269.068
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	94.462	95.023
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	355.082	314.447
Diğer Cayılamaz Taahhütler	4.966	5.242
Toplam	**1.280.496**	**901.450**

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

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

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.644.688	1.748.730
Akreditifler	394.597	480.011
Banka Kabul Kredileri	82.954	68.037
Toplam	**2.122.239**	**2.296.778**

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Kesin Teminat Mektupları	951.815	1.019.448
Geçici Teminat Mektupları	22.373	32.949
Diğer Teminat Mektupları	670.500	696.333
Toplam	**1.644.688**	**1.748.730**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	43.255	40.687
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.078.984	2.256.091
Toplam	**2.122.239**	**2.296.778**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Mart 2015	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	146.702	11.070	146.170	13.054
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	218.863	162.416	161.884	119.356
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**365.565**	**173.486**	**308.054**	**132.410**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Mart 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	9.663	-	1.010	-
Yurtiçi Bankalardan	21.560	218	17.169	215
Yurtdışı Bankalardan	-	64	-	15
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**31.223**	**282**	**18.179**	**230**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Mart 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	738	-	242	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	11.677	8.867	8.499	7.647
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	3.063	-	3.192
Toplam	**12.415**	**11.930**	**8.741**	**10.839**

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Mart 2015	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	79	21.769	129	14.254
T.C. Merkez Bankasına	-	1	-	-
Yurtiçi Bankalara	79	44	129	87
Yurtdışı Bankalara	-	21.724	-	14.167
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**79**	**21.769**	**129**	**14.254**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 2.968 TL'dir. (31 Mart 2015: 4.896 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Mart 2016							
		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	-	124	-	-	-	-	-	124
Tasarruf Mevduatı	54	16.104	183.706	38	103	465	-	200.470
Resmi Mevduat	-	-	154	-	-	-	-	154
Ticari Mevduat	2	9.835	70.550	302	74	9	-	80.772
Diğer Mevduat	1	262	13.786	-	-	-	-	14.049
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**57**	**26.325**	**268.196**	**340**	**177**	**474**	**-**	**295.569**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	32	4.803	81.460	2.119	553	687	-	89.654
Bankalararası Mevduat	-	5.965	-	-	-	-	-	5.965
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**32**	**10.768**	**81.460**	**2.119**	**553**	**687**	**-**	**95.619**
Genel Toplam	**89**	**37.093**	**349.656**	**2.459**	**730**	**1.161**	**-**	**391.188**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2016	**31 Mart 2015**
Kar	**2.388.192**	**1.311.987**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.102	456
Türev Finansal İşlemlerden	460.355	330.823
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.923.735	980.708
Zarar (-)	**2.435.454**	**1.328.793**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.974	2.567
Türev Finansal İşlemlerden	455.466	359.368
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.978.014	966.858
Net	**(47.262)**	**(16.806)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	31 Mart 2016	31 Mart 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*)	64.078	47.165
III. Grup Kredi ve Alacaklar	18.965	11.120
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	27.875	22.404
V. Grup Kredi ve Alacaklar	17.238	13.641
Genel Kredi Karşılık Giderleri / (Gelirleri)	(2.198)	16.538
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	**61.880**	**63.703**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016	31 Mart 2015
Personel Giderleri	59.496	57.128
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.405	628
Vergi, Resim, Harçlar	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	10.443	7.768
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.911	3.887
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	173	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	54.500	48.111
Faaliyet Kiralama Giderleri	14.747	12.926
Bakım ve Onarım Giderleri	720	305
Reklam ve İlan Giderleri	3.010	7.601
Diğer Giderler(*)	36.023	27.279
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Toplam	**132.928**	**117.522**

(*) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 5.164 TL'si bilişim teknolojileri, 5.297 TL'si destek hizmetleri, 2.739 TL'si telefon ve mail, 3.521 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 3.237 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Mart 2016 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 28.368 TL'dir.

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

31 Mart 2016 dönemi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan oluşan 3.949 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Mart 2015: 1.611 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

31 Mart 2016 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 22.639 TL'dir (31 Mart 2015: 11.757 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **31 Mart 2016:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	16.290	64	480
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	18.696	45	410
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2015:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	18.221	53	787
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	16.290	64	480
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 Mart 2016**	**31 Mart 2016**	**31 Mart 2016**
Dönem Başı	-	298.961	749.101
Dönem Sonu	-	1.393.348	20.143
Mevduat Faiz Gideri	-	7.006	307

31 Aralık 2015:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(*)	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**
Dönem Başı	-	-	583.474
Dönem Sonu	-	298.961	749.101
Mevduat Faiz Gideri	-	279	3.890

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

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 422.640 TL tutarında ikincil sermaye benzeri kredisi ve 281.760 TL tutarında kısa vadeli kredisi bulunmakta olup, 2016 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 473 TL faiz gideri bulunmaktadır. Öte yandan Banka'nın risk grubundan reklam, bilişim teknolojileri ve vergi giderlerinin bir kısmının karşılanması için masraf paylaşımı sonucu 11.521 TL tutarında gelir elde edilmiştir.

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**31 Mart 2016**	**31 Mart 2016**	**31 Mart 2016**
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

31 Aralık 2015:

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

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

Banka 31 Mart 2016 itibarıyla üst yönetime brüt 13.381 TL ödeme gerçekleştirmiştir. (31 Mart 2015: 13.541 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. Banka hakkında genel bilgilerin açıklandığı Birinci Bölüm, III'te de belirtildiği gibi:

- 1 Nisan 2016 tarihi itibarıyla Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sayın Naim HAKİM Genel Müdür Vekili olarak atanmış olup, Bankacılık Kanunu kapsamında zorunlu olan yerel mahkeme huzurunda yeminini 21 Nisan 2016 tarihinde gerçekleştirmiş ve görevine bu tarihten itibaren resmi olarak başlamıştır.

- 2 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık 'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sayın Yalçın AVCI, Kurumsal ve Ticari Bankacılık 'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

- 2 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla, Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerden sorumlu olarak Bankamıza katılan Sayın Gökhan SUN'un ünvana atamasına ilişkin yasal süreç devam etmektedir.

2. Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 24 Ekim 2016 vadeli, %11,00 basit faiz oranına sahip 42.700 TL nominal tutarındaki bonoyu 27 Nisan 2016 tarihinde ihraç etmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Mayıs 2016 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Odea Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

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

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

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

	31 Mart 2016(*)		31 Aralık 2015	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları (bin TL)**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları (bin TL)**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal	2.287.317	96,119%	1.403.787	93,827%
Audi Private Bank sal	90.698	3,811%	90.698	6,062%
Raymond Audi	555	0,023%	555	0,037%
Samir Hanna	555	0,023%	555	0,037%
Freddie Baz	555	0,023%	555	0,037%
	2.379.680	**100,00%**	**1.496.150**	**100,00%**

(*) Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave edilmiştir.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan değişiklikler Bankamız internet sitesinde yayımlanmıştır.

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

Şube ve Personel Bilgileri:

31 Mart 2016 itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 55 şubesi ve 1.563 personeli bulunmaktadır.

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

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 (*)	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Hatem Ali SADEK	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Ayşe KORKMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Philippe Elias Farid EL-KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hüseyin ÖZKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili (**)	Naim HAKİM	Finans	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları (***)	Alpaslan YURDAGÜL	Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Aytaç AYDIN	Operasyon ve Destek Hizmetleri	Yüksek Lisans
	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fevzi Tayfun KÜÇÜK	İş Çözümleri, Direkt Bankacılık, İşlem Bankacılığı ve Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans
	Gökhan ERKIRALP	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Lisans
	Yalçın AVCI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Gökhan SUN	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler	Yüksek Lisans

(*) 28 Mart 2016 tarihli olağan Genel Kurul Toplantısın'da; Sayın Raymond AUDI'nin Yönetim kurulu üyeliği sona ermiştir. Aynı tarih itibarıyla Sayın Philippe Elias Farid EL-KHOURY Bankamızın Yönetim kurulu üyeliği görevine seçilmiş olup, Bankacılık Kanunu kapsamında zorunlu olan yerel mahkeme huzurunda yeminini 27 Nisan 2016 tarihinde gerçekleştirmiş ve görevine bu tarihten itibaren resmi olarak başlamıştır. 1969 yılı Lübnan doğumlu Sayın EL-KHOURY, Cambridge Üniversitesi'nden İktisat ve Londra Üniversitesi'nden de Uluslararası İlişkiler yüksek lisans derecelerine sahiptir. Sayın EL-KHOURY iş hayatına 1993 yılında Lübnan Merkez Bankası'nda başlamış, Merill Lynch, Robert Fleming, EFG Hermes, Baalbaki Group gibi uluslararası kuruluşlarda çalışmıştır. Odeabank'taki görevine ilaveten halihazırda, Credit Libanais, Fattal Holding, Sara Holding, KTR Real Estate, Sharqfin sal ve Impera Capital şirketinde üst düzey yönetici olarak görevlerine devam etmektedir.

(**) 1 Nisan 2016 tarihi itibarıyla Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sayın Naim HAKİM Genel Müdür Vekili olarak atanmış olup, Bankacılık Kanunu kapsamında zorunlu olan yerel mahkeme huzurunda yeminini 21 Nisan 2016 tarihinde gerçekleştirmiş ve görevine bu tarihten itibaren resmi olarak başlamıştır.

(**) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Ticari Bankacılık 'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sayın Erol SAKALLIOĞLU Bankamızdan ayrılmıştır.

(***) 2 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık 'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sayın Yalçın AVCI, Kurumsal ve Ticari Bankacılık 'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(***) 1970 yılı doğumlu Sayın Gökhan Sun, 1992 yılında Bilkent Üniversitesi Elektrik ve Elektronik Mühendisliği bölümünden mezun olmuş, sonrasında Bilgi Üniversitesi'nde iş Hukuku Yüksek Lisansı'nı tamamlamış olup yine aynı üniversitede İnteraktif Pazarlama alanında Yüksek Lisans çalışmalarına devam etmektedir. İş hayatına 1992 yılında Yapı Kredi Bankası'nda MT olarak başlamış olan Sun, farklı kurumlardaki çalışmasını takiben 2003 yılında Denizbank'a katılmış ve son olarak KOBİ ve Tarım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunmuştur. 2 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla Odeabank A.Ş'ye katılan Sayun Gökhan Sun'un Genel Müdür Yardımcısı unvanına atamasına ilişkin yasal süreç devam etmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

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

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

Grubumuzun 2016 yılı ilk çeyrek finansal sonuçlarına bakılacak olursa; Mart 2016 itibarıyla, Bank Audi Grubu'nun toplam aktifleri %48'si Lübnan dışında olmak üzere 41 milyar ABD doları olarak gerçekleşti. Toplam mevduatlarımız 34,2 milyar ABD dolarına, toplam kredilerimiz 18,1 milyar ABD dolarına, öz kaynaklarımız ise 3,4 milyar ABD dolarına ulaştı. Bu başarılı finansal sonuçlar eşliğinde 2016 yılı ilk çeyrek net kârımız 110 milyon ABD doları olarak gerçekleşti.

Türkiye'de 2012 yılında Bank Audi s.a.l. Grubu'nun büyük bir yatırımla faaliyete geçirdiği Odeabank, içinde bulunduğumuz bilgi çağının tüm yeniliklerini bankacılık sektörüne entegre ederek, işinin ehli, genç, dinamik, başarı odaklı kadroları İK politikasına dâhil ederek ve müşteri memnuniyetini her zaman ilk planda tutarak 2016'nın ilk çeyreğinde de pek çok ulusal ve uluslararası başarıya imza attı. Sektörün genç, hızlı ve önemli oyuncularından biri olarak, Türkiye'de elde ettiği başarılar, grubumuz için de gurur kaynağı oldu. Odeabank'ın bu başarılarını memnuniyetle takip ediyor, en başından bu yana kurguladığımız doğru iş modellerinin, teknolojik altyapının öneminin ve mükemmel insan kaynakları stratejisinin bankacılık sektöründe fark yarattığını gururla gözlemliyoruz. Bu başarıların önümüzdeki dönemlerde de devam edeceğine inancımız sonsuz.

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

Küresel ekonomi ılımlı bir şekilde büyümeyi sürdürürken görünümün halen zayıf olduğu görülüyor. Dünya ticaret hacmindeki belirgin yavaşlama sürerken politik ve jeopolitik belirsizlikler ekonomilerdeki toparlanmayı tehdit eden unsurlar olarak öne çıkıyorlar. Bu kez politik risklerin sadece gelişmekte olan ekonomiler için değil, gelişmiş ekonomiler için de artabileceği bir dönemden söz ediyoruz. Avrupa'da İngiltere'nin AB'deki geleceğinin onaylanacağı Brexit referandumu öne çıkarken ABD'de seçimlerdeki adayların belirlenme çabası gündemin ön sırasında yer alıyorlar. Bununla birlikte, ekonomik sorunlar karşısında politika yapıcıların koordineli davranma çabaları, belirsizliklerin olumsuz etkilerini azaltarak dünya büyümesinin sürdürülebilir bir yörüngeye girmesine katkıda bulunabilecek pozitif bir unsur olarak görülebilir. Ancak yine de yakın dönemde oluşan bu eğilimlerin ve atılan adımların olumlu etkilerinin görülmesinin biraz zamana ihtiyaç duyduğuna inanıyoruz. Bu nedenle, son dönemde finansal piyasalarda devam eden iyimserliğe rağmen genel olarak aşağı yönlü risklerin önemini koruduğunu ve temkinli yaklaşımın sürdürülmesi gerektiğini düşünüyoruz.

Gelişmiş ekonomilerdeki toparlanmanın önünde, düşük seviyedeki iç talep ve zayıf verimlilik artışının yanında 2008 krizinin geride bıraktığı yüksek borç ve kredi mekanizmalarındaki tıkanıklar halen daha önemini koruyorlar. Bu engelleri aşmak ve parasal aktarım mekanizmasını harekete geçirmek üzere uygulanan para politikasının ise 2016 ilk çeyreğinde yeni bir boyut kazandığını görüyoruz. Avrupa ve Japonya'da niceliksel genişleme politikaları ile birlikte uygulanan sıfıra yakın faiz politikasından bir adım daha öteye gidilerek negatif faiz uygulamasına geçildi. Hem Avrupa'dan hem de Japonya'dan yakın dönemde gelen veriler henüz umut verici görünmese de atılan adımların meyve vermeye başladığını görmek için biraz daha zamana ihtiyaç olduğuna inanıyoruz.

Avrupa ve Japonya'nın para politikasında girdiği yeni evrede, ABD Merkez Bankası'nın (Fed) da daha kademeli bir para politikası faizi artırım patikasına geçmesi gerekti. Çünkü yeni durum ABD Doları'nın dünya genelinde hızlı bir şekilde değer kazanmasına yol açarken ABD ekonomisindeki toparlanmanın da kesintiye uğrama olasılığını artırdı. Küresel ekonominin geri kalanına kıyasla nispeten daha sağlam görünen ABD'den istihdam verileri güçlü gelmeye devam etse de diğer verilerin karışık bir görünüm sergilediği görülüyor. Buna rağmen büyüme görünümü üzerindeki riskler dengeliyken enflasyonun düşük seyri Fed'in faizleri artırmakta acele etmemesine gerekçe oluşturuyor.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Gelişmiş ekonomilerdeki bu kısa dönemli dengelenmiş durum sayesinde, gelişmekte olan ekonomiler üzerindeki aşağı yönlü baskıların da kısmen hafiflediğini düşünüyoruz. Dünya finansal piyasaları Çin'in yeni ekonomik modeliyle yaşamaya alışırken ham petrol fiyatları başta olmak üzere birçok emtiada yeni dengeler oluşmaya başladı. Fiyatların düşük seviyede de olsa dengelenmesi ile birçok emtia ihracatçısı ülkenin finansal varlıklarının toparlandığını görüyoruz. Ancak bu kısa dönemli rahatlamanın makroekonomik dengelere yansımasının zaman alabileceğini düşünüyoruz.

Son dönemde finansal piyasalardaki iyimserlikle sağlanan bu dengelenmenin sürdürülebilir olması son derece önemlidir. Politik ve jeopolitik riskler küresel toparlanmayı tehdit ederken gelişmiş ekonomilerdeki parasal desteklerin bir süre daha korunması gerekmektedir. Ayrıca kamu maliyesinde alanı olan ekonomilerin büyümeyi destekleyici yönde kullanmalarının oldukça faydalı olduğu düşünülmektedir. Ancak küresel büyümenin derinlik kazanması ve sürdürülebilir olması açısından ülkelerin ihtiyaç duyduğu yapısal reformların etkili bir şekilde hayata geçmesinin zorunlu olduğunu düşünüyoruz.

Bu noktada Türkiye ekonomisi son yıllarda önemli bir deneyim ortaya koymaktadır. Küresel belirsizliklerin artması ve yurtiçinde yükselen politik risk Türk finansal varlıklarına geçtiğimiz yıllarda zorlu bir dönem yaşatmıştı. Türkiye ekonomisinin 2015 yılı büyüme performansı ise bu belirsizlikler ve riskler birlikte düşünüldüğünde sürpriz bir şekilde beklentilerin ötesinde gerçekleşti. Sağlam bankacılık sektörü ve güçlü kamu maliyesine ek olarak makro ihtiyati tedbirlerle sağlamlaştırılan finansal istikrar ve makroekonomik temellerin bu noktada etkili bir rol oynadığını gördük. 2016 yılına bu moral ve motivasyonla girilirken küresel risklerden dolayı Türkiye ekonomisini zorlu bir yılın beklediği düşünülüyordu. Özellikle, finansal piyasalarda oynaklık devam ederse büyümede benzer güçlü performansın sürdürülmesinin zor olduğuna dikkat çekiliyordu.

Yeni yılın başında küresel piyasalara paralel Türk finansal piyasalarında da oynaklık yüksek seyrederken Türk hükümeti birkaç noktada önemli adım attı. Ekim'de açıklanan Orta Vadeli Program'da (OVP) sene başında bazı güncellemelere gidildi. Bu yeni hedefler bir miktar iddialı görünse de büyüme hedeflerine ulaşmayı sağlayabilecek bazı genişlemeci maliye politikası tedbirleri alındı. Bu adımların, her ne kadar bazı yan etkileri olabilecek olsa da, oldukça değerli olduklarını düşünüyorum. Çünkü daha önce de belirttiğimiz üzere, küresel düşük büyüme döneminde ülkelerin sürdürülebilir büyümeyi sağlayabilmek için tamamlayıcı nitelikteki maliye politikası tamponlarının kullanılması gerekliliği kaçınılmaz görünüyor.

Öte yandan büyümenin dengeli bir şekilde sürdürülmesine ek olarak düşen enerji maliyetleri Türkiye'nin yumuşak karnı olarak görülen cari açıkta da sürdürülebilir seviyelere ulaşılmasını sağladı. Büyüme performansı açısından 2015'tekine yakın bir seviyenin tutturulabileceğini beklerken cari açığın yine yönetilebilir bir seviyede kalacağını öngörüyoruz. Enflasyonda ise henüz arzu edilen seviyelere inilemedi. Ancak atılan adımların etkisini göstermesi ve finansal istikrarın sürmesi ile enflasyonda kalıcı düşük tek haneli seviyelerin önümüzdeki yıllarda sağlanacağını tahmin ediyoruz.

Bununla birlikte, güçlü sermaye yapısı ve tecrübesi ile ekonomik büyümenin dinamiği olma niteliğini koruyan bankacılık sektörü daha düşük bir hızda, ancak karlılığını koruyarak büyümeyi sürdürüyor. Küresel ve yerel koşulların etkileşimi ile oluşan bu yeni dönemde sektörün gerekli hazırlığını tamamlamış olduğunu görüyoruz. Bu çerçevede, yeni uygulanmaya geçen Basel III standartlarının bankacılık sektörü tarafından sağlanmasında ciddi bir sorunla karşılaşılmayacağını düşünüyoruz.

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Sermayedarın güçlü desteği, etkin risk yönetimi ve stratejileri ile Odeabank, Türkiye ekonomisine destek olmayı sürdürecektir. Türkiye sahip olduğu güçlü dinamikleri ve 2023 vizyonu ile gelecek 10 senede daha müreffeh bir ekonomiye kavuşabilir. Yıllar sonra Türkiye'de sıfırdan kurulan ilk banka olarak kısa sürede ortaya koyduğumuz başarılar, Odeabank'tan sonra sektöre dâhil olan finansal kuruluşlara da Türkiye'nin sunduğu fırsatları göstermesi açısından önemlidir.

Batı ile Doğu arasında bir köprü görevi gören Türkiye, yüksek potansiyeliyle gelişmekte olan en önemli pazarlardan birisidir. Bölgesindeki en yüksek nüfusa sahip olan ve son on yılda ortalama %4,3 oranında bir büyüme kaydeden Türkiye'de, finansal ürünlerin ulaştığı büyüme hızı Türk finans sektöründe yeni fırsatları da beraberinde getirecektir.

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

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

Samir Hanna
Bank Audi Grup CEO ve
Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız;

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

Faaliyetlerimize geçmeden kısaca ekonomik alandaki gelişmelere değinmek isterim.

2015'in son günlerine doğru ABD Merkez Bankası'nın (Fed) ilk faiz artırımını temkinli bir şekilde karşılayan küresel finansal piyasalar, 2016 yılına dünya büyümesine yönelik kaygılarla zayıf bir başlangıç yaptı. Emtia fiyatlarındaki sert düşüşler emtia üretici ülkelerin finansal varlıklarında satış baskısına yol açarken küresel finansal sisteme yönelik kaygıları da derinleştirdi. Bu nedenle dünya genelinde ekonomik görünüme ilişkin beklentilerin de yeniden bozulacağı kaygıları arttı.

Büyüme ve enflasyon görünümlerindeki zayıflıklar devam ederken Japon Merkez Bankası (BoJ) ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) para politikası desteklerini arttırdılar. Fed ise faiz artırımlarına ara verirken, yılın ilerleyen dönemindeki artırımların Aralık ayında beklediğinden daha yavaş olacağı mesajını verdi. Bu gelişmelerle Şubat ortalarından itibaren küresel finansal piyasalar ve emtia fiyatlarında belirgin toparlanmalar kaydedildi. Küresel ekonomiden gelen öncü veriler ise risklerin bir miktar dengelendiğine işaret etti.

Dünyada volatilitenin yükseldiği dönemde, yurt içinde de artan güvenlik kaygıları ile Türk finansal varlıkları üzerinde satış baskısı şiddetlendi. Yılın başlarında TL hem Dolar hem Euro karşısında değer kaybederken tahvil faizleri yükseldi. Hisse senetleri piyasalarında sert satışlar yaşanırken son iki yılın en düşük seviyeleri görüldü. Şubat ayının ortalarından bu yana ise küresel gelişmelerin etkisiyle yabancıların Türkiye'ye yönelik algılaması da iyileşti. Bu sayede Ocak ayındaki kayıplar büyük ölçüde telafi edildi.

Finansal piyasalardaki bu çalkantılara ve öncü güven endekslerindeki zayıflamaya rağmen makroekonomiden gelen veriler pozitif yönde sürprizler yaptı. Öncü nitelikteki anket verilerinin önemli bir kısmı reel ekonomide kademeli bir ivme kaybına işaret etse de sanayi üretimi güçlü geldi. Dış talep koşulları destekleyici görünse de iç talepteki yavaşlamanın boyutu ve finansal koşulların reel ekonomide çarkların dönme hızını etkileyeceğini düşünüyoruz.

İhracat tarafında AB ekonomilerinde kırılgan da olsa devam eden toparlanma eğiliminin etkileri görüldü. İthalat tarafında ise azalan enerji faturamızın desteğini görmeye devam ettik. Böylece dış dengesizliğimizdeki azalma sürdü. Cari açıktaki bu olumlu seyri sınırlayan tek unsur ise güvenlik kaygıları ve yüksek seyreden jeopolitik risklerden dolayı zayıflayan turizm gelirlerimiz oldu.

Sene başında yapılan kamu fiyat ayarlamaları, yüksek oranlı asgari ücret artışı ve döviz kurlarındaki yükselişin gecikmeli etkileri ile enflasyon görünümü bozuldu. Hem genel hem çekirdek enflasyon yılın başlarında çift haneli seviyelere yaklaştı. Ancak Mart ayı ile birlikte enflasyon işlenmemiş gıda fiyatları kaynaklı sert şekilde geriledi. Buna karşın, çekirdek enflasyondaki iyileşme sınırlı kalıyor. Kısa vadede gıdadaki olumlu seyrin bir süre daha devam edebileceğini düşünüyoruz. Ancak çekirdek enflasyonda iyileşmenin kademeli olacağını ve sınırlı kalacağını tahmin ediyoruz.

Ekonomik aktivitede ve finansal piyasalardaki bu gelişmeler yaşanırken bankacılık sektöründe büyüme eğiliminin ılımlı bir şekilde yavaşladığı görülüyor. BDDK haftalık verilerine göre, 2015 sonunda %20,7 olan kredilerin yıllık büyüme hızı Mart sonunda %14,9 olarak gerçekleşti. Aynı dönemde mevduatların büyüme hızı %18,3'ten %13,6'ya geriledi. Böylece mevduatın krediye dönüşüm oranı %114,5'ten %113,3'e geriledi. Kredi artışının daha sert yavaşlaması nedeniyle takibe düşen alacakların toplam kredilere oranı artmaya devam ederek söz konusu dönemde %3,14'ten %3,35'e yükseldi. Sektörün ilk çeyrekteki zayıf performansına rağmen karlılığının daha iyi bir görünüme sahip olduğunu söyleyebiliriz. BDDK aylık verilerine göre, Ocak-Şubat döneminde bankacılık sektörünün net dönem karı geçen yılın aynı dönemine göre %31,7 artışla 4,6 milyar TL olarak gerçekleşti. Finansal piyasalarda görülen toparlanmanın reel ekonomiye yansımaya başlaması ile önümüzdeki günlerde bankacılık sektörünün de büyüme performansının toparlanabileceğini düşünüyoruz.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

İçinde bulunduğumuz dönemde düşük petrol fiyatları Türkiye'nin kronik zayıflığı olarak görülen cari işlemler açığını sürdürülebilir seviyelerde tutarken, küresel çapta düşük enflasyon ve düşük faiz ortamı yapısal reformlarla potansiyel büyümenin arttırılması için kıymetli bir manevra alanının bulunduğuna işaret ediyor. Kısa vadede finansal piyasalarda oynaklık gerilemiş olsa da küresel belirsizliklerin yüksek seviyelerini koruduğu görülüyor. 2013 yılının ortasından beri Türkiye ekonomisinde ana sorunun yatırımcı algısının kalıcı olarak iyileşemiyor oluşu olduğunu düşünüyor ve bunun sonucu yüksek seyreden kur nedeniyle olumlu küresel fiyat gelişmelerinin yurt içinde enflasyon ve dolayısıyla faizlere yeterince yansımamasına neden olduğunu gözlemliyoruz. Bu bağlamda Türkiye'nin yeni bir hikayeye sahip olması açısından yapısal reformların hayata geçirilmesi halinde, ülkemize yönelik sermaye akımlarının kalıcı olarak canlanacağını ve finansal varlıklarımızın fiyatlarının da ekonomik temellerimizle uyumlu seviyelere gelebileceğini tahmin ediyoruz.

Biz Odeabank olarak, tüm bu koşullar içerisinde her geçen gün hizmet kalitemizi iyileştirmeye, müşteri odaklı hizmet anlayışımızı genele yayarak sürdürmeye devam ettik.

2016 yılının ilk çeyreğinde, Kurumsal ve Ticari Bankacılık segmentinde enerjiden, gayrimenkul geliştirme sektörüne, demir çelikten iletişime, perakendeden inşaat ve taahhüt sektörüne kadar çeşitli alanlarda müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik gerçekleştirdiğimiz finansmanlar ile özellikli ve ülkemiz açısından katma değer sağlayan birçok projenin gerçekleşmesinde önemli rol oynamaya devam ettik.

2015 yılında belirlenen tüm hedeflerin üzerinde bir gerçekleşme yakalayan Kurumsal Bankacılık iş kolumuzda, 2016 yılının ilk çeyreğinde de hedeflerimiz doğrultusunda kredi hacmimizdeki istikrarlı büyümeyi sürdürdük.

Kurumsal Bankacılık olarak Bankamızın kuruluşundan bu yana müşterilerimizle tesis ettiğimiz ilişkilerin uzun soluklu olması için yoğun çaba sarf etmeye devam ediyor, sektör spesifik bilgi birikimi ve deneyimlerimiz doğrultusunda proje finansmanı/satın alma finansmanları gerçekleştirmeye, her sektörden müşterimizin kendi iş modellerine uygun finansman ihtiyaçlarını sağlamaya devam ediyoruz. Müşterilerimizde çapraz satış imkânları geliştirerek derinleşmek ve portföylerinde ilk 3 banka arasında yer alma yönündeki iş planımız ve iştahımız da tüm konsantrasyonumuz ile devam ediyor. Müşterilerimizin değişen piyasa şartları paralelinde oluşacak ihtiyaçlarını her zamankinden daha yakın takip ediyoruz. Ortaya çıkacak iş fırsatlarını en iyi şekilde değerlendirmek ve sektörel çeşitlendirmeyi sürdürmek, bundan önceki yıllarda olduğu gibi bundan sonraki dönem için de kendimize koyduğumuz öncelikli hedefler arasında yer almaya devam edecek.

2016 yılının ilk çeyreğinde Ticari Bankacılık alanında global ekonomik konjonktüre uygun şekilde ve tüm müşterilerinin farklılaşan ihtiyaçları doğrultusunda, hızlı ve esnek çözümler üretmeye, KOBİ ve Ticari müşterilerine birebir müşteri temsilcisi ile hizmet vermeye devam ettik.

2015 yılında öncelikli segment olarak belirlediğimiz ve ülkemizin can damarı olarak gördüğümüz KOBİ'ler için 2016 yılında da özellikle ulaşmakta zorluk çektikleri kaynakları, "Kişiye Özel Bankacılık" anlayışımız doğrultusunda, işletmelerine özel çözümler üretmek suretiyle sağladık. Sadece kaynak sağlanması değil, aynı zamanda KOBİ'lere verilecek tüm diğer hizmetlerimizi kesintisiz, direkt odaklı ve avantajlı olacak şekilde planlandık ve geliştirmeye devam ettik.

Nakit kullanımına özel bireysel kredi markamız "Nakit Hazır" ve büyüyen bireysel müşteri tabanına sunduğumuz özel kredi teklifleri ile etkin bir segment yönetimine geçtik. Mevcut müşterilerimize Çağrı Merkezi ve Internet Bankacılığı kanallarından anında kredi kullanabilecekleri altyapıyı geliştirerek, bireysel müşterilerimize şube dışı kanallardan sunduğumuz hizmete bir yenisini daha ekledik.

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

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Bireysel müşterilerimizin günlük tasarruflarını yüksek faizle değerlendirirken, günlük hayatlarında da avantajlar sunan Oksijen Hesap ürünümüz ile yılın ilk çeyreğinde de 50.000 TL'ye kadar birikimlere piyasa ortalamasının +2 puan üzerinde faiz oranı ile getiri sağlamaya, aktif kullanıcılarına her ay ücretsiz sinema bileti ve ücretsiz bankacılık hizmetleri sunmaya devam ettik. Odeabank'ın vadesiz TL hacmini büyük oranda arttıran, müşteri adet ve bağlılığında çok önemli bir yol kat etmemize neden olan Oksijen Hesap, çok kısa bir zamanda, özellikle dijital alanda yapılan pazarlama faaliyetleri ile Bankamız ve marka bilinirliğimize önemli ölçüde katkı sağlamıştır.

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

Bu çerçevede Türkiye'nin önde gelen portföy yönetimi şirketleriyle işbirliği yaparak yatırım bankacılığında bir ilke imza attık. 12 adet Portföy Yönetim şirketiyle yaptığımız TEFAS ve TEFAS Dışı aktif pazarlama ve dağıtım anlaşmalarıyla müşterilerimize birçok çeşitli fon türünü sunma imkanı yakaladık. Anlaşmalı olduğumuz Portföy Yönetim şirketlerinin ve şubelerimizin bir araya geldiği eğitimler ve seminerler düzenleyerek 2016 yılı ekonomi beklentileri ve yatırım fonları hakkında daha detaylı bilgilendirme sağladık. 2016 yılı ilk çeyreğinde de piyasa koşullarına uygun hazırladığımız genel yatırım tavsiyeleri ve risk grupları bazında sunduğumuz rekabetçi Model getirileriyle fark yaratmaya devam ediyoruz. Günlük ve haftalık hazırladığımız bilgilendirme raporlarıyla müşterilerimize yatırımları konusunda güncel bilgilendirmede bulunuyoruz.

Yeni SPK mevzuatı kuralları çerçevesinde Hisse Senedi piyasasında emir iletimine aracılık faaliyetlerini de çözüm ortağımız kurum ile sunarak artan bir pazar payı almayı planlıyoruz. 2016 yılı ilk çeyreğinde alt yapısını oluşturduğumuz Hisse Senedi alım-satım platformunu ikini çeyrek itibariyle pilot uygulamalarla sahaya açıyor olacağız. Yatırım faaliyetleri kapsamında çeşitliliğimiz giderek artarken, ilerleyen dönemlerde hayata geçirmeyi düşündüğümüz mobil projelerle müşterilerimize ürün zenginliğinin yanı sıra risk değerleme, danışmanlık ve yatırım ürünleri alım-satım imkanı sunacağız.

Odeabank olarak, finansal kuruluşlardan, farklı yapı ve vadelerde rekabetçi koşullarda fonlama sağlamaya devam ettik. Sağlanan rekabetçi kaynaklarla dış ticaretin finansmanına yönelik çalışmalarımız da artarak devam etti.

Bankamız, 2016 yılının ilk çeyreğinde de yurt içi piyasada TL bono ihraçlarını sürdürmüş, TL 101 milyon tutarında 6 ay vadeli ihracını başarıyla tamamlamıştır.

Dış Ticaret bölümümüz de Banka'nın aracı olduğu dış ticaret işlemlerinde koordinasyonu sağlamak amacıyla kurumsal ve ticari şubelere satış ve pazarlama konularında ürün desteği vermeye; kurumsal, ticari ve KOBİ segmentlerinde faaliyet gösteren müşterilerle ilişki derinliğini artırıp yeni müşteri kazanımına odaklanmaya devam etmiştir.

Direkt Bankacılık kanallarında ise 2015 yılında hayata geçirdiğimiz mobil uygulamamız ile birlikte, müşteri deneyimini ön plana çıkararak; İnternet Şubesi, Mobil Şube, ATM, 444 8 444 İletişim Merkezi gibi tüm Direkt Bankacılık kanallarında müşterilerimize aynı kullanıcı deneyimi, menü yapısı, önyüz, tasarım ve işlem akışını sunmaya başlamıştık. 2016 ilk çeyreğinde 250.000 müşterimiz Direkt Bankacılık kanallarından hizmet alarak, 1,9 milyar TL hacim ile 1,6 milyon işlem gerçekleştirdi. ATM'lerimizin sayısı 65'e ulaştı. Mobil uygulamamız 135.000'den fazla indirme rakamına ulaştı.

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

"Basketbolun Bankası" olarak "Üç Büyükler"in basketbol takımlarına verdiğimiz destek ve Galatasaray Odeabank ve Fenerbahçe'nin Avrupa liglerindeki mücadelelerine tanıklık etmek bizi gururlandırıyor.

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

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Bankacılık sektörünün genç ve yenilikçi oyuncusu olarak, kişiye özel bankacılık hizmetlerimiz ve teknolojik yatırımlarımız ile geçmiş yıllarda olduğu gibi 2016 ilk çeyreğinde de ulusal ve uluslararası organizasyonlarda ödüller kazanmaya devam ettik. Global Business Excellence Awards'dan, Mobil Uygulamamız için"Outstanding New Product / Service" Ödülü, Direkt Bankacılık Kanallarımız için"Outstanding Innovation" Ödülü'nü aldık. Horizon Interactive Awards'tan ise Odeabank Mobil Uygulaması ile Business kategorisinde Altın, www.odeabank.com.tr ile Bankacılık ve Finans kategorisinde Bronz, Odeabank Oksijen Hesap ile Video / Broadcast kategorisinde Gümüş ödüllerin sahibi olduk. International Finance Magazine bizi "En İnovatif Banka" seçerken, Global Banking & Finance Review Awards 2016'da 'En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması', 'En İyi İnternet Bankacılığı've'En İyi Banka İletişim Merkezi Deneyimi' ödüllerine layık görüldük.

Uluslararası iş dünyasının en saygın ödül programlarından Stevie Awards'ın Satış ve Müşteri Hizmetleri alanında düzenlenen ödül programında ise Bankacılık kategorisinde toplam 5 ödüle layık görüldük; Yılın Müşteri Hizmetleri Şikayet Yönetimi Ekibi dalında Gümüş, Yılın Müşteri Hizmetleri Eğitim Ekibi, Müşteri Hizmetleri Alanında Teknolojinin En İyi Kullanımı, En İyi Sesli Yanıt Sistemi Çözümü ve En İyi Pazarlama Çözümü dallarında Bronz Stevie'ye layık görüldük. Ayrıca, en çok kullanılan işe alım portallerinden olan Kariyer.net'in düzenlediği "2015 İnsana Saygı Ödülleri" kapsamında İnsan Kaynakları dalında ödül aldık.

Finansal rakamlarımıza bakacak olursak; göstermiş olduğumuz performans sonucu yılın ilk çeyreğinde, kredilerimiz 21,5 milyar TL'ye, mevduatlarımız 23 milyar TL'ye, toplam aktiflerimiz 29,5 milyar TL'ye ulaştı ve 2016'nın ilk çeyreğini 22,6 milyon TL net karla kapattık. Sıfırdan kurulan bir banka olarak, süregelen yüksek yatırım harcamalarına rağmen, bu kadar kısa sürede yarattığımız başarı hikayesi ile gurur duyuyoruz. Bu hikayenin süregelmesi için çalışmalarımıza devam edeceğiz.

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

Saygılarımla

Hüseyin Özkaya
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

AKTİF KALEMLER:

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 31.03.2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	957.367	2.702.649	3.660.016	529.585	3.544.999	4.074.584
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	157.133	55.090	212.223	101.001	24.724	125.725
BANKALAR	347	26.080	26.427	114	35.872	35.986
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	2.550.736	-	2.550.736	4.061.196	-	4.061.196
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	472.609	174.884	647.493	471.861	625.317	1.097.178
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	-	349.864	349.864	-	364.449	364.449
KREDİLER VE ALACAKLAR	10.316.193	11.152.617	21.468.810	10.726.013	11.080.858	21.806.871
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	135.757	-	135.757	142.902	-	142.902
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	94.146	-	94.146	99.028	-	99.028
VERGİ VARLIĞI	36.854	-	36.854	40.881	-	40.881
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR	38.650	-	38.650	29.879	-	29.879
DİĞER AKTİFLER	146.388	89.694	236.082	137.978	66.051	204.029
AKTİF TOPLAMI	**14.906.180**	**14.550.878**	**29.457.058**	**16.340.438**	**15.742.270**	**32.082.708**

PASİF KALEMLER:

	Bağımsız sınırlı denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2016			Bağımsız denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	8.101.332	14.947.574	23.048.906	9.568.571	15.764.925	25.333.496
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	187.591	65.320	252.911	124.230	18.489	142.719
ALINAN KREDİLER	5.026	2.555.973	2.560.999	5.130	3.128.339	3.133.469
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	302.798	204	303.002	156.858	-	156.858
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	95.071	-	95.071	154.995	-	154.995
MUHTELİF BORÇLAR	12.142	624	12.766	4.579	191	4.770
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	169.813	25.155	194.968	180.985	15.037	196.022
KARŞILIKLAR	118.375	91.564	209.939	159.030	96.025	255.055
VERGİ BORCU	66.938	-	66.938	47.976	-	47.976
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	422.716	422.716	-	1.310.209	1.310.209
ÖZKAYNAKLAR	2.290.342	(1.500)	2.288.842	1.375.266	(28.127)	1.347.139
PASİF TOPLAMI	**11.349.428**	**18.107.630**	**29.457.058**	**11.777.620**	**20.305.088**	**32.082.708**

Gelir Gider Kalemleri:

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2016	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2015
I.	FAİZ GELİRLERİ	657.496	518.604
II.	FAİZ GİDERLERİ	423.477	315.231
III.	NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	234.019	203.373
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	34.540	12.989
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(47.262)	(16.806)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	1.879	1.001
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	223.176	200.557
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	61.880	63.703
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	132.928	117.522
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)	28.368	19.332
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)	28.368	19.332
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.729)	(7.575)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	22.639	11.757
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	22.639	11.757