

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : TEB Kampüs C Blok Saray Mahallesi
Sokullu Cad. No:7A Ümraniye 34768 İstanbul
Telefon no : (0 216) 635 35 35
Faks no : (0 216) 632 61 92
Elektronik site adresi : <http://www.tebholding.com>
Elektronik posta adresi : Yoktur

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 finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ'NİN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar

1. Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
2. The Economy Bank N.V.
3. TEB Faktoring A.Ş.
4. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
5. TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
6. TEB SH.A
7. Stichting Effecten Dienstverlening
8. Kronenburg Vastgoed B.V.
9. Ekonomi Yatırımlar Ltd.

İştirakler

10. TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

11. Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma Güvenlik A.Ş.

Bu raporda yer alan konsolide üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Finansal Holding Şirketi kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

10 Haziran 2015

Hasan Tevfik Çolakoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın Akbaygil
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Ayşe Aşardağ
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Koordinatör

Berna Tokyay
Bütçe Mali Kontrol
Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan: Berna Tokyay/ Bütçe Mali Kontrol Direktörü

Telefon No : (0 216) 635 24 67

Faks No : (0 216) 632 61 92

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Finansal Holding Şirketi'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Finansal Holding Şirketi'nin 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	1
III.	Finansal Holding Şirketi'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Finansal Holding Şirketinde sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Finansal Holding Şirketi'nde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Finansal Holding Şirketi'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Finansal Holding Şirketi ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	4-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünler ile ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21-22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Sınıflandırmalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide asgari sermaye tutarına ilişkin açıklamalar	25-30
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-36
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	36-40

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41-54
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-61
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-67
V.	Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	68
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	69

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNENİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Finansal Holding Şirketi'nin Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihesi

TEB Holding Anonim Şirketi ("Finansal Holding Şirketi"), 10 Aralık 1980 tarihinde İlkesan Yatırım ve Geliştirme Anonim Şirketi unvanı ile kurulmuş, unvanı 1998 yılında TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. 30 Mart 2011 tarihinde Şirket unvanı TEB Holding A.Ş. olarak tescil edilmiştir. Şirket bir Çolakoğlu ve BNP Paribas ortaklığı olup, TEB Kampüs C Blok Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7A Ümraniye 34768 İstanbul, Türkiye adresinde kayıtlıdır.

II. Finansal Holding Şirketi'nin 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 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Sermaye	%	Sermaye	%
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	309,000	50.000	309,000	50.000
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130,548	21.124	130,548	21.124
Hasan Tevfik Çolakoğlu	61,392	9.934	61,392	9.934
Galata Yatırım Holding A.Ş.	53,921	8.725	53,921	8.725
Mehmet Çolakoğlu	23,326	3.775	23,326	3.775
İman Çolakoğlu	23,326	3.775	23,326	3.775
Henza Çolakoğlu	15,348	2.483	15,348	2.483
Haydar Nuri Çolakoğlu	304	0.049	304	0.049
Faruk Mehmet Çolakoğlu	304	0.049	304	0.049
Denak Depoculuk ve Nakliyecilik A.Ş.	531	0.086	531	0.086
Toplam Ödenmiş Sermaye	618,000	100.00	618,000	100.00

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi'nin sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (tam TL) olan 618,000,000 adet hissedenden oluşmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Finansal Holding Şirketi'nin, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Finansal Holding Şirketinde Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Adı Soyadı

Sorumluluk Alanı

Yönetim Kurulu;

Hasan Tevfik Çolakoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı
Jean Adrien Lemierre	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Varol Civil	Yönetim Kurulu Üyesi
Haydar Nuri Çolakoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Stefaan Leon Georges Decraene	Yönetim Kurulu Üyesi
Jacques Etienne Marie TENAILLE	
d'ESTAIS (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı;

Sabri Davaz	Baş Danışman
-------------	--------------

Koordinatörler;

Ayşe Aşardağ	Bütçe Mali Kontrol Koordinatörü
Cihat Madanoğlu	Grup Vergi Koordinatörü
Gülane Feryal İmşir (**)	SPK Mevzuatı Koordinatörü
Ayşe Meral Çimenbiçer	Proje Yönetimi Koordinatörü

(*) 27 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Béatrice Thérèse Elisabeth Marie-Paule Dumurgier Cossa Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılmış ve anılan göreve Jacques Etienne Marie TENAILLE d'ESTAIS'nin seçilmesine karar verilmiştir.
(**) Gülane Feryal İmşir 09/04/2015 tarihinde TEB Holding'de ki görevinden ayrılmıştır.

IV. Finansal Holding Şirket'inde Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	309,000	% 50.000	309,000	-
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130,548	% 21.124	130,548	-
Hasan Tevfik Çolakoğlu (*)	62,000	% 10.032	62,000	-
Henza Çolakoğlu (*)	62,000	% 10.032	62,000	-

(*) Ailenin sahip olduğu toplam payı ifade etmektedir.

TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis NV/SA'nın %99,93 hissesi ise BNP Paribas SA'ya ait bulunmaktadır. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %9,98'dir.

V. Finansal Holding Şirketi'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Finansal Holding Şirketi'nin kuruluş amacı ve faaliyet konusu, kurulmuş ve kurulmakta olan yerli ve yabancı şirketlere iştirakte bulunarak yönetim faaliyetlerine katılmaktır.

VI. Finansal Holding Şirketi ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Cari Dönem 31.03.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	891,735	8,422,422	9,314,157	861,792	7,644,085	8,505,877
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	1,140,049	293,504	1,433,553	589,709	98,027	687,736
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,140,049	293,504	1,433,553	589,709	98,027	687,736
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		216,449	15,816	232,265	77,774	12,660	90,434
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		923,600	275,115	1,198,715	511,935	85,367	597,302
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	2,573	2,573	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. 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)	318,728	601,805	920,533	595,901	561,349	1,157,250
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,140,427	-	1,140,427	550,207	-	550,207
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,140,427	-	1,140,427	550,207	-	550,207
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-4)	4,130,422	243,785	4,374,207	4,316,525	199,674	4,516,199
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28,482	95	28,577	28,482	96	28,578
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,101,940	176,384	4,278,324	4,288,043	133,213	4,421,256
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	67,306	67,306	-	66,365	66,365
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-5)	39,806,910	9,916,220	49,723,130	37,881,781	9,447,581	47,329,362
6.1	Krediler ve Alacaklar		39,370,161	9,910,236	49,280,397	37,480,900	9,439,567	46,920,467
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		8,814	6	8,820	78,295	3	78,298
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		39,361,347	9,910,230	49,271,577	37,402,605	9,439,564	46,842,169
6.2	Takipteki Krediler		1,002,703	164,055	1,166,758	1,120,411	150,596	1,271,007
6.3	Özel Karşılıklar (-)		565,954	158,071	724,025	719,530	142,582	862,112
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(I-14)	955,515	494,413	1,449,928	884,634	448,288	1,332,922
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-6)	320,586	-	320,586	317,360	-	317,360
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		320,586	-	320,586	317,360	-	317,360
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(I-7)	60,009	-	60,009	55,468	-	55,468
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		60,009	-	60,009	55,468	-	55,468
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)	5,546	-	5,546	5,340	-	5,340
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		5,546	-	5,546	5,340	-	5,340
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)	98,932	164	99,096	60,800	-	60,800
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	1,681	-	1,681
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		98,932	164	99,096	59,119	-	59,119
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		355,935	20,386	376,321	377,491	20,951	398,442
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		474,664	4,438	479,102	476,840	3,210	480,050
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		53,540	4,438	57,978	55,716	3,210	58,926
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		44,930	708	45,638	109,457	286	109,743
17.1	Cari Vergi Varlığı		4,831	-	4,831	3,849	286	4,135
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		40,099	708	40,807	105,608	-	105,608
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	73,301	687	73,988	79,466	691	80,157
18.1	Satış Amaçlı		73,301	687	73,988	79,466	691	80,157
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		1,066,491	127,330	1,193,821	1,062,437	224,442	1,286,879
AKTİF TOPLAMI			50,884,180	20,125,862	71,010,042	48,225,208	18,648,584	66,873,792

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Cari Dönem 31.03.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	23,727,641	18,752,289	42,479,930	27,331,090	13,940,681	41,271,771
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		533,077	2,369,439	2,902,516	885,071	1,337,710	2,222,781
1.2	Diğer		23,194,564	16,382,850	39,577,414	26,446,019	12,602,971	39,048,990
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	557,264	222,887	780,151	312,605	136,053	448,658
III.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,513,048	10,900,531	12,413,579	982,230	9,439,446	10,421,676
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,989,368	-	1,989,368	1,796,098	-	1,796,098
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		31,609	-	31,609	39,111	-	39,111
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,957,759	-	1,957,759	1,756,987	-	1,756,987
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	737,040	176,293	913,333	696,679	294,904	991,583
5.1	Bonolar		737,040	176,293	913,333	696,679	294,904	991,583
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		883,571	493,590	1,377,161	942,067	194,901	1,136,968
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	983,748	4,509	988,257	1,021,511	3,889	1,025,400
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	(II-11)	1,614	6,978	8,592	2,502	5,330	7,832
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	8,026	8,026	-	8,978	8,978
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	8,384	8,384	-	9,480	9,480
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	358	358	-	502	502
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	279,195	2,521	281,716	313,870	-	313,870
11.1	Geçiş Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	11,264	-	11,264
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		279,195	2,521	281,716	302,606	-	302,606
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(II-7)	986,707	95,177	1,081,884	984,739	28,844	1,013,583
12.1	Genel Karşılıklar		634,573	10,573	645,146	610,851	10,443	621,294
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		233,303	10,888	244,191	221,996	4,006	226,002
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		118,831	73,716	192,547	151,892	14,395	166,287
XIII.	VERGİ BORCU	(II-8)	113,346	1,789	115,135	200,980	3,219	204,199
13.1	Cari Vergi Borcu		111,770	1,789	113,559	199,477	2,063	201,540
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		1,576	-	1,576	1,503	1,156	2,659
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	1,893,856	1,893,856	-	1,816,542	1,816,542
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	6,432,262	246,792	6,679,054	6,203,694	212,940	6,416,634
16.1	Ödenmiş Sermaye		618,000	-	618,000	618,000	-	618,000
16.2	Sermaye Yedekleri		917,893	241	918,134	906,758	569	907,327
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		333,062	-	333,062	333,062	-	333,062
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(30,783)	564	(30,219)	(14,088)	569	(13,519)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		354,357	-	354,357	351,589	-	351,589
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		290	-	290	290	-	290
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(8,217)	(323)	(8,540)	(33,065)	-	(33,065)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		269,184	-	269,184	268,970	-	268,970
16.3	Kâr Yedekleri		1,942,876	150,963	2,093,839	1,574,235	119,579	1,693,814
16.3.1	Yasal Yedekler		176,369	-	176,369	157,667	-	157,667
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,550,963	150,963	1,701,926	1,232,864	119,579	1,352,443
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		215,544	-	215,544	183,704	-	183,704
16.4	Kâr veya Zarar		148,880	-	148,880	409,940	-	409,940
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		5,223	-	5,223	5,223	-	5,223
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		143,657	-	143,657	404,717	-	404,717
16.5	Azınlık Hakkı	(II-10)	2,804,613	95,588	2,900,201	2,694,761	92,792	2,787,553
PASİF TOPLAMI			38,204,804	32,805,238	71,010,042	40,788,065	26,085,727	66,873,792

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 31.03.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		64,666,591	77,145,595	141,812,186	49,294,310	50,408,455	99,702,765
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-I)	5,544,650	7,579,244	13,123,894	5,409,460	6,725,252	12,134,712
1.1 Teminat Mektupları		4,296,302	4,466,421	8,762,723	4,193,036	4,126,583	8,319,619
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		111,884	97,583	209,467	122,191	109,163	231,354
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		317,280	537,302	854,582	305,083	295,414	600,497
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3,867,138	3,831,536	7,698,674	3,765,762	3,722,006	7,487,768
1.2 Banka Kredileri		-	49,181	49,181	-	62,150	62,150
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	49,181	49,181	-	62,150	62,150
1.2.2 Diğer Banka Kabulüleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	1,715,741	1,715,741	-	1,510,399	1,510,399
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	382,898	382,898	-	382,477	382,477
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1,332,843	1,332,843	-	1,127,922	1,127,922
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,240,120	841,494	2,081,614	1,209,108	593,229	1,802,337
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		8,228	506,407	514,635	7,316	432,891	440,207
II. TAAHHÜTLER	(III-I)	11,908,285	2,032,914	13,941,199	11,237,037	1,682,381	12,919,418
2.1 Cayılamaz Taahhütler		11,908,285	2,032,914	13,941,199	11,237,037	1,682,381	12,919,418
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		498,812	1,839,510	2,338,322	221,352	1,467,899	1,689,251
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,464,905	258	4,465,163	4,336,448	94	4,336,542
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,317,431	-	2,317,431	2,186,510	-	2,186,510
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		23,410	-	23,410	24,189	-	24,189
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		4,173,436	116,077	4,289,513	4,101,473	110,976	4,212,449
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		4,733	-	4,733	5,178	-	5,178
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		425,558	77,069	502,627	361,887	103,412	465,299
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		47,213,656	67,533,437	114,747,093	32,647,813	42,000,822	74,648,635
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		12,774,006	938,052	13,712,058	10,757,751	328,460	11,086,211
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	938,052	938,052	363,480	328,460	691,940
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		12,774,006	-	12,774,006	10,394,271	-	10,394,271
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		34,439,650	66,595,385	101,035,035	21,890,062	41,672,362	63,562,424
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,749,517	5,540,827	9,290,344	3,519,394	4,399,375	7,918,769
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,164,120	3,362,100	4,526,220	1,176,887	2,678,599	3,855,486
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,585,397	2,178,727	4,764,124	2,342,507	1,720,776	4,063,283
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		22,832,746	40,480,480	63,313,226	12,929,284	25,000,435	37,929,719
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		7,086,736	22,973,396	30,060,132	4,453,732	12,230,315	16,684,047
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		15,226,050	14,247,735	29,473,785	7,855,634	8,525,662	16,381,296
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		250,000	1,623,272	1,873,272	300,000	2,126,718	2,426,718
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		269,960	1,636,077	1,906,037	319,918	2,117,740	2,437,658
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7,857,387	20,571,791	28,429,178	5,441,384	12,269,127	17,710,511
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		4,203,444	10,092,963	14,296,407	3,286,819	5,630,784	8,917,603
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,653,943	10,478,828	14,132,771	2,154,565	6,636,019	8,790,584
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	2,324	2,324
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		-	2,287	2,287	-	3,425	3,425
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		144,218,799	22,375,285	166,594,084	138,891,704	20,338,707	159,230,411
IV. EMANET KIYMETLER		30,189,705	1,697,222	31,886,927	28,952,363	1,653,942	30,606,305
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,666,623	20	1,666,643	1,666,897	20	1,666,917
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		17,827,895	450,200	18,278,095	16,934,690	410,826	17,345,516
4.3 Tahsile Alınan Çekler		9,931,207	979,188	10,910,395	9,910,466	968,716	10,879,182
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		357,255	110,818	468,073	369,231	107,040	476,271
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	156,996	156,996	-	167,340	167,340
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		406,725	-	406,725	71,079	-	71,079
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		113,818,935	20,635,701	134,454,636	109,768,918	18,643,929	128,412,847
5.1 Menkul Kıymetler		1,174,876	26,433	1,201,309	773,354	16,333	789,687
5.2 Teminat Senetleri		53,873,523	15,149,288	69,022,811	52,933,771	13,909,835	66,843,606
5.3 Emtia		92,570	360,740	453,310	53,640	211,098	264,738
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		51,688,345	3,603,708	55,292,053	49,443,763	3,131,992	52,575,755
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		6,989,621	1,495,532	8,485,153	6,564,390	1,374,671	7,939,061
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		210,159	42,362	252,521	170,423	40,836	211,259
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		208,885,390	99,520,880	308,406,270	188,186,014	70,747,162	258,933,176

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 01.01-31.03.2015	Önceki Dönem 01.01-31.03.2014
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	1,488,980	1,262,744
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,328,362	1,106,551
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,800	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		11,678	5,311
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		28,264	763
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		91,551	121,989
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		8,634	16,912
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		79,314	97,356
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		3,603	7,721
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)	27,325	28,130
II.	FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	715,668	673,674
2.1	Mevduata Verilen Faizler		577,223	551,109
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		70,704	62,191
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		37,589	38,775
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		16,266	12,329
2.5	Diğer Faiz Giderleri		13,886	9,270
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		773,312	589,070
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		270,140	206,616
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		387,398	303,682
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		30,579	29,493
4.1.2	Diğer	(IV-9)	356,819	274,189
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		117,258	97,066
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		636	489
4.2.2	Diğer	(IV-9)	116,622	96,577
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-3)	(102,953)	(27,079)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		12,926	(2,501)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		351,653	(255,693)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(467,532)	231,115
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	97,372	56,356
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,037,871	824,963
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-5)	202,055	124,831
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	522,938	501,972
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		312,878	198,160
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		5,040	1,656
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)		317,918	199,816
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-7)	(66,776)	(46,014)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(6,593)	(101,797)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(60,183)	55,783
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		251,142	153,802
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)	(IV-7)	-	-
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-8)	251,142	153,802
23.1	Grubun Kârı / Zararı		143,657	89,691
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		107,485	64,111

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Cari Dönem 01.01-31.03.2015	Önceki Dönem 01.01-31.03.2014
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(20,873)	(6,650)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(1,710)	1,576
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	30,655	14,295
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(1,957)	(1,589)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	6,115	7,632
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	143,657	89,691
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(10,148)	(1,750)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	153,805	91,441
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	149,772	97,323

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Düzeltme Farkları	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkları	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
Önceki Dönem – 01.01-31.03.2014																		
I Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013	618,000	-	333,062	-	143,026	-	1,035,920	457,505	-	331,217	(56,482)	356,759	290	17,318	-	3,236,615	2,506,104	5,742,719
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	618,000	-	333,062	-	143,026	-	1,035,920	457,505	-	331,217	(56,482)	356,759	290	17,318	-	3,236,615	2,506,104	5,742,719
Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,380)	-	-	-	-	(5,380)	(4,401)	(9,781)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,436	-	11,436	9,252	20,688
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,436	-	11,436	9,252	20,688
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	-	-	-	-	-	-	-	1,576	-	-	-	-	-	-	-	1,576	988	2,564
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	89,691	-	-	-	-	-	-	89,691	64,111	153,802
XX. Kar Dağıtım	-	-	-	-	14,641	-	311,353	-	-	(325,994)	-	-	-	-	-	-	(686)	(686)
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(686)	(686)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	14,641	-	311,353	-	-	(325,994)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2014																		
(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	618,000	-	333,062	-	157,667	-	1,347,273	459,081	89,691	5,223	(61,862)	356,759	290	28,754	-	3,333,938	2,575,368	5,909,306

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I	Cari Dönem – 01.01-31.03.2015																		
	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2014	618,000	-	333,062	-	157,667	-	1,352,443	452,674	-	409,940	(13,519)	351,589	290	(33,065)	-	3,629,081	2,787,553	6,416,634
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,700)	-	-	-	-	-	(16,700)	(13,663)	(30,363)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,525	-	24,525	20,060	44,590	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,525	-	24,525	20,060	44,590	
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	-	-	-	-	-	-	(1,710)	-	-	-	-	-	-	-	(1,710)	(857)	(2,567)	
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	143,657	-	-	-	-	-	-	143,657	107,485	251,142	
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	18,702	-	349,483	33,764	-	(404,714)	-	2,768	-	-	-	-	(382)	(382)	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(382)	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	18,702	-	349,483	33,764	-	(404,717)	-	2,768	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2015																		
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	618,000	-	333,062	-	176,369	-	1,701,926	484,728	143,657	5,223	(30,219)	354,357	290	(8,540)	-	3,778,853	2,900,201	6,679,054

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 01.01-31.03.2015	Önceki Dönem 01.01-31.03.2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		808,985	1,074,023
1.1.1 Alınan Faizler		850,990	1,240,665
1.1.2 Ödenen Faizler		(283,434)	(397,113)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,025,792	927,065
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		473,021	281,260
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		154,563	98,501
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(224,347)	(206,462)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(85,765)	(16,889)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(1,101,835)	(853,004)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(363,934)	(190,730)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(142,539)	477,166
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(57,447)	145,656
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,465,810)	(1,833,689)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(VI-1)	(662,615)	(12,234)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		725,770	(387,431)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		593,594	969,937
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,973,933	810,447
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI-1)	(328,820)	(360,582)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		445,051	883,293
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		65,913	139,769
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,084)	(4,730)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	87
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,026,401)	(925,975)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,101,912	1,076,307
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(VI-1)	(7,514)	(5,920)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(85,888)	(16,501)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		343,376	258,160
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(428,084)	(272,391)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(686)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,180)	(1,584)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	20,404	68,054
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		445,480	1,074,616
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	3,549,212	2,155,180
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	3,994,692	3,229,795

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi, konsolide finansal tabloları, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları, ara dönem raporlaması çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tablolar, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") 1 - Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak cari dönem finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır.

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

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

Grup, KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla çalışmaktadır. Müşteri istekleri karşılırken Grup'un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Grup, aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Grup'un her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi TEB A.Ş.'nin Hazine Aktif Pasif Bölümü tarafından ve Finansal Holding Şirketi Yönetim Kurulu ve ilgili yönetim kurullarınca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Grup Şirketleri'nin aktif pasif komiteleri, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

TEB A.Ş.'nin Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Grup'un, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

TEB A.Ş.'nin ve diğer Grup Şirketleri'nin aktif pasif komiteleri bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan Euro kur değeri 2.7959 Tam TL, Dolar kur değeri 2.6057 Tam TL'dir (31 Aralık 2014: Euro: 2.8144 Tam TL, Dolar: 2.3244 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta verilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 1,710 TL tutarındaki negatif kur farkı (31 Aralık 2014: 10,890 TL negatif kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Finansal Holding Şirketi ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

BAĞLI ORTAKLIKLAR	Konsolidasyon Yöntemi	Ana Merkez	Finansal Holding Şirketi'nin Ortaklık Oranları (%)
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB A.Ş.")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
The Economy Bank N.V. ("Economy Bank")	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("TEB Yatırım")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB Faktoring A.Ş. ("TEB Faktoring")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB Portföy Yönetimi A.Ş. ("TEB Portföy")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB S.H.A ("TEB S.H.A")	Tam konsolidasyon	Kosova	100.0
Stichting Effecten Dienstverlening	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
Kronenburg Vastgoed B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
Ekonomi Yatırımlar Ltd.	Tam konsolidasyon	K.K.T.C	100.0
İŞTİRAKLER			
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş. ("TEB Arval")	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	Türkiye	50.0
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR			
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma Güvenlik A.Ş.	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	Türkiye	33.3

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ve/veya BDDK yönetmeliklerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların, iştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Finansal Holding Şirketi'nden farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Mart 2015, 31 Aralık 2014 ve 31 Mart 2014 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

Finansal Holding Şirketi ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Diğer Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

TEB A.Ş., gerçeğe uygun değer ve nakış akış risklerinden korunmak için çeşitli gerçeğe uygun değer ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaları yapmaktadır. Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanete etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümanete etmektedir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunma kalemin taşıyan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

TEB A.Ş., riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin, faizleri ancak nakden tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar, finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grup'un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar TEB A.Ş.'nin bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, Grup'un ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal 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 Grup'a teslim edildiği veya Grup 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, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini belirlemede 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. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

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 elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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.

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 işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII.Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (devamı)

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değer tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Grup, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Grup yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

TEB A.Ş., 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmaya Karşılık İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşüş Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, TEB A.Ş. yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

TEB A.Ş., 21 Eylül 2012 tarihinde 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için Yönetmeliğin 7’nci maddesinin 1’inci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları 31 Aralık 2015’e kadar belirtilen yüzdelerde ayrılması ile ilgili değişikliğin, ilgili dönemini finansal tablolarına yansıtmıştır.

TEB Faktoring, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca karşılık ayırmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, 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 Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, netleştirmeye yönelik kanuni bir hak ve yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinin olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde sözkonusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grup’un repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleme repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri’nden oluşmaktadır.

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un 1,140,427 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 550,207 TL).

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 73,988 TL (31 Aralık 2014: 80,157 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,841 TL (31 Aralık 2014: 2,237 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Durdurulan bir faaliyet, faaliyetlerin elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin olan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işlemi edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlanır. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye TEB A.Ş.'nin birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde TEB A.Ş.'ye devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede TEB A.Ş., edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismanına tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. TEB A.Ş.'de yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları TEB A.Ş. bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır. 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 ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	10-20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2-50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal Kiralama İşlemleri:

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Grup'un kiralaayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

Faaliyet Kiralaması İşlemleri:

Grup, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda TEB A.Ş.'ye 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, TEB A.Ş.'ye idari para cezası ödenmesini öngören sözkonusu kararına karşı, Ankara 10. İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi'nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden davanın reddine karar verilmiştir. Red kararı üzerine süresi içerisinde temyiz yoluna başvurulmuştur.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığından bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Mart 2015 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 107,414 TL’dir. (31 Aralık 2014: 102,435 TL).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal gelir 10,524 TL (31 Mart 2014: 4,463 TL aktüeryal gelir) tutarına ulaşmıştır..

TEB A.Ş. ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda TEB A.Ş.’ye katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Mart 2015 itibarıyla 2,123 çalışan ve 968 emekli (31 Aralık 2014 itibarıyla 2,166 çalışan ve 959 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştı. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları(devamı)

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. TEB A.Ş.'nin, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca TEB A.Ş. yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve TEB A.Ş.'ye herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

Tanımlanmış Katkı Planları

Fortis Bank A.Ş. ile gerçekleşen birleşme sonucunda TEB A.Ş.'ye katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan Güvenlik Vakfı, Vakfeden Banka Yönetim Kurulu'nca da tasdik edilen Vakıf Olağanüstü Genel Kurulu Kararına istinaden 31 Mart 2014 tarihinde gerekli yasal prosedürlerin tamamlanmasının ardından Vakıf nezdindeki emeklilik taahhütlerini Bireysel Emeklilik Sistemine aktarmıştır. Bu tarihten itibaren TEB A.Ş.'nin Güvenlik Vakfı'na yaptığı katkı payı ödemesi de son bulmuştur.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Economy Bank için Hollanda'da geçerli kurumlar vergisi oranı %25, TEB S.H.A için Kosova'da geçerli kurumlar vergisi oranı %10'dur.

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. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, diğer taraftan bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

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.

Kosova Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar yedi yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, 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 TEB A.Ş. vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelemiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelemiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 60,183 TL'dir (31 Mart 2014: 55,783 TL gider). Ertelemiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	4,173	1,276
Riskten korunma muhasebesinden	(6,130)	(2,865)
Toplam	(1,957)	(1,589)

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışı 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 satışı 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.

TEB A.Ş.'nin kendisinin ihraç ettiği menkul kıymetler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi'nin 25 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulunda Şirket'in sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye artırılarak 90,863,380 adet hisse çıkarılmasına karar verilmiş olup söz konusu artış 31 Mart 2011 tarihinde gerçekleşmiştir. Artış sonucunda 331,651 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

Finansal Holding Şirketi'nin 21 Haziran 2011 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurulu'nda Şirket sermayesinin 12,137 TL artırılarak 590,863 TL'den 603,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Taahhüt edilen sermayenin 8,500 TL'lik kısmı 24 Haziran 2011 tarihinde, geri kalan 3,637 TL'lik kısmı 1 Aralık 2011 tarihinde ödenmiştir.

Finansal Holding Şirketi'nin sermayesinin 1 Aralık 2011 tarihinde alınan Yönetim Kurulu Kararı ile 15,000 TL artırılarak 603,000 TL'den 618,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Taahhüt edilen sermaye 26 Aralık 2011 tarihinde ödenmiştir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

XXIV. Sınıflandırmalar

30 Haziran 2014 tarihinden itibaren Grup, önceki dönemlerde "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" altında göstermekte olduğu geçmiş yıllara ait özel karşılıklardan cari dönem iptallerini ve tahsili gecikmiş alacak portföy satışından elde edilen gelirlerini "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında sınıflandırmıştır. Cari dönemdeki bu gösterimle uyum sağlamak amacıyla 31 Mart 2014 tarihli gelir tablosunda ilgili hesaplar arasında 33,374 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketleri'nin özkaynakları hakkında, Bankacılık Kanununun 44'üncü maddesi hükümleri uygulanmaktadır. Finansal Holding Şirketleri, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin" 10'ncü maddesi hükümleri çerçevesinde konsolide özkaynak hesaplamakla yükümlüdür. Finansal Holding Şirketinin doğrudan ya da dolaylı olarak pay sahibi olduğu ortaklıkların Finansal Holding Şirketindeki yatırım tutarları hesaplanan konsolide özkaynak tutarından indirilmektedir.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca Finansal Holding Şirketlerinin bu çerçevede hesapladığı konsolide özkaynak tutarlarının, ortağı oldukları kredi kuruluşları ve finansal kuruluşların bulundurmaları gereken asgari sermaye tutarı ile kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar dışındaki kuruluşlardaki ortaklık payları toplamından az olmaması gerekmektedir.

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında,

- a) Bankalar tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,
- b) Tabi oldukları mevzuat gereği asgari sermaye tutarı hesaplamayan finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,
- c) (a) ve (b) bentleri kapsamında yer almayan ve tabi oldukları mevzuat gereği asgari sermaye tutarı hesaplayan finansal kuruluşlar tarafından gözetim ve denetime yetkili mercilere raporlanan veya söz konusu mercilerce 12'nci maddenin birinci ve ikinci fıkraları hükümleri uyarınca Kuruma gönderilen bilgi ve belgelerde belirtilen tutarlar esas alınmıştır.

Asgari sermaye tutarı, sermaye yeterliliğini karşılayacak asgari özkaynak tutarını ifade etmektedir.

Yukarıda belirtilen tanımlara göre hesaplanan toplam asgari sermaye tutarı 4,927,459 TL'dir (31 Aralık 2014: 4,664,462 TL). 28 Haziran 2012 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Bankacılık Kanunu uyarınca TEB A.Ş.'ye ait asgari toplam sermaye yükümlülüğü, sermaye yeterliliği standart oranı yüzde sekiz olarak dikkate alınmak sureti ile hesaplanmıştır.

Finansal Holding Şirketi'nin asgari sermaye hesaplaması çerçevesinde belirlenen konsolide özkaynak tutarı 8,213,022 TL'dir (31 Aralık 2014: 8,132,937 TL). Grup'un çekirdek sermaye, ana sermaye ve toplam sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	618,000	618,000
Hisse senedi ihraç primleri	333,062	333,062
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	2,335,979	1,935,953
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	354,357	351,589
Kâr	148,880	409,940
Net Dönem Kârı	143,657	404,717
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223	5,223
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	290	290
Azınlık payları	2,264,116	2,404,831
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,054,684	6,053,665
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	30,219	13,519
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	79,832	82,470
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	264,728	243,448
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanununun 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	374,779	339,437
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,679,906	5,714,228

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
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)	210,420	232,440
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	37,876	20,920
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	248,296	253,360
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	248,296	253,360
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	210,420	232,440
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 (-)	210,420	232,440
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	5,717,781	5,735,148
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	1,275,252	1,419,147
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	645,146	621,294
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları	583,245	366,903
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,503,643	2,407,344
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	2,503,643	2,407,344

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
SERMAYE	8,221,424	8,142,492
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	5,149	6,347
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	3,241	3,192
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan 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 (-)	12	16
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	8,213,022	8,132,937
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	9,226	9,226
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	7,447	7,447
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	40,807	105,608

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Konsolide	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	2,264,116	2,744,479
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	37,876	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	583,245	860,398
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*)	1,485,672	1,708,944

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7. ve 8. maddelerinde yer alan şartlara haiz olmayıp, 01.01.2015 tarihinden itibaren her bir yıl %10 oranında azaltılarak dikkate alınacak borçlanma araçlarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	IFC	BNP Paribas	BNP Paribas	EBRD	BNP Paribas	EBRD
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315	XS0947781828
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	210.4	433.8	252.4	136.8	315.5	136.8
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	260.6	489.3	279.6	169.4	349.5	169.4
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701100	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013	28.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023	28.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31.07.2017	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2018	28.06.2018
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %3.5	Euribor+%4.75	Euribor+%4.75	LIBOR + %5.75	Euribor + %2.10	LIBOR + %3.40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme kullanımı (*)	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği						
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 artırımı mekanizması	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	katkı sermaye	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığını (**)	Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

- (*) TEB A.Ş.'nin IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyon tarihinde, 31 Temmuz 2017, geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüştürme hakkı tanıyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
- (**) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

TEB A.Ş., maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, sözkonusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci (Değerlendirme Süreci)" oluşturmuştur. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 56. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Grup Risk Yönetimi'ne (GRY) aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda GRY, İç Denetim, İç Kontrol ve Mali İşler birimlerinin de katkılarını talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskler dahil olmak üzere risk odaklıdır, geleceğe yöneliktir, ve risk türleri ile gerekli sermaye seviyesi arasında açık bir illinti oluşturur. Değerlendirme sürecinde dikkate alınan risk türleri değerlendirme raporunda ve Risk Yönetimi Yönetmeliği'nde tanımlanmıştır.

Süreç ve değerlendirme raporu Risk Politikaları Komitesi ve Denetim Komitesi tarafından onaylandıktan sonra Yönetim Kurulu'na sunulur.

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketleri, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 10'ncü maddesi hükümleri çerçevesinde konsolide özkaynak hesaplamak ile yükümlüdür. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine tabi olan kuruluşlar tarafından hesaplanan piyasa riski konsolide asgari sermaye tutarında dikkate alınmıştır.

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

TEB A.Ş. ve diğer Grup Şirketleri Yönetim Kurulları'nın belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

TEB A.Ş Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Yönetim Kurulu'na onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, 9,569,345 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,473,803 TL açık pozisyon) ve 9,362,706 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,032,889 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 206,639 TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2014: 440,914 TL net açık) taşımaktadır.

31 Mart 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.03.2015	25.03.2015	26.03.2015	27.03.2015	30.03.2015	31.03.2015
USD	2.5564	2.5644	2.5894	2.5965	2.5995	2.6057
JPY	0.0021	0.0021	0.0022	0.0022	0.0022	0.0022
EURO	2.7886	2.8104	2.8302	2.8219	2.8192	2.7959

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.5903
JPY	0.0022
EURO	2.8011

Kur riskine duyarlılık

Grup EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki % 10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan 10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı, kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda artış yönünde, uzun pozisyon olması durumunda da azalış yönünde etkilemektedir.

	Döviz kurundaki değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Mart 2015	31 Aralık 2014	31 Mart 2015	31 Aralık 2014
USD	%10 artış	(30,566)	(47,517)	4	3
USD	%10 azalış	30,566	47,517	(4)	(3)
EURO	%10 artış	54,515	13,372	56	57
EURO	%10 azalış	(54,515)	(13,372)	(56)	(57)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	DiĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	2,285,809	4,985,739	1,150,874	8,422,422
Bankalar	289,718	211,174	100,913	601,805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	18,966	33,357	64	52,387
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	145,680	91,550	6,555	243,785
Krediler (**)	5,607,762	6,124,749	1,056,320	12,788,831
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	164	-	164
Maddi Duran Varlıklar	20,386	-	-	20,386
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4,438	-	-	4,438
Diğer Varlıklar (***)	470,720	197,032	5,317	673,069
Toplam Varlıklar	8,843,479	11,643,765	2,320,043	22,807,287
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,446,593	9,077	96,552	1,552,222
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	5,688,419	10,606,624	905,024	17,200,067
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,638,758	5,455,603	1,700,026	12,794,387
İhraç Edilen Menkul Değerler	34,979	141,314	-	176,293
Muhtelif Borçlar	282,648	202,838	8,104	493,590
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,521	-	2,521
Diğer Yükümlülükler (***)	82,895	73,994	663	157,552
Toplam Yükümlülükler	13,174,292	16,491,971	2,710,369	32,376,632
Net Bilanço Pozisyonu	(4,330,813)	(4,848,206)	(390,326)	(9,569,345)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	4,875,965	4,542,543	(55,802)	9,362,706
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	11,369,725	25,664,547	2,155,859	39,190,131
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	6,493,760	21,122,004	2,211,661	29,827,425
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,024,413	4,426,471	128,360	7,579,244
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8,116,662	11,262,276	1,903,837	21,282,775
Toplam Yükümlülükler	11,376,985	12,168,247	2,211,346	25,756,578
Net Bilanço Pozisyonu	(3,260,323)	(905,971)	(307,509)	(4,473,803)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,394,046	430,800	208,043	4,032,889
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,145,626	14,293,467	1,030,272	23,469,365
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,751,580	13,862,667	822,229	19,436,476
Gayrinakdi Krediler(*****)	2,648,203	3,936,523	140,526	6,725,252

(*) Döviz tevdiat hesapları 394,759 TL (31 Aralık 2014: 477,622 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,872,611 TL (31 Aralık 2014: 2,641,281 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 49,931 TL (31 Aralık 2014: 59,584 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 171,355 TL (31 Aralık 2014: 107,973 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 10,573 TL (31 Aralık 2014: 10,443 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 114 TL (31 Aralık 2014: 506 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 668,231 TL (31 Aralık 2014: 472,776 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 815,888 TL (31 Aralık 2014: 432,243 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 241,117 TL (31 Aralık 2014: 66,674 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grup'un 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 metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak üst yönetime sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

TEB A.Ş. yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde TEB A.Ş.'nin faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	595,354	-	-	-	8,718,803	9,314,157
Bankalar	586,742	-	4,240	-	-	329,551	920,533
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,454	47,329	155,816	149,815	94,248	971,891	1,433,553
Para Piyasalarından Alacaklar	1,140,427	-	-	-	-	-	1,140,427
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	543,909	1,020,303	1,765,706	918,195	97,518	28,576	4,374,207
Verilen Krediler (*)	14,724,168	3,123,448	8,385,232	17,770,656	5,252,702	466,924	49,723,130
Faktoring Alacakları	683,700	526,764	231,491	-	-	7,973	1,449,928
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	201,535	-	119,051	-	-	-	320,586
Diğer Varlıklar	11,715	4,252	8,668	85,139	-	2,223,747	2,333,521
Toplam Varlıklar	17,906,650	5,317,450	10,670,204	18,923,805	5,444,468	12,747,465	71,010,042
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,836,414	3,560	-	-	-	21,262	1,861,236
Diğer Mevduat	29,801,296	4,736,700	351,249	184,453	759	5,544,237	40,618,694
Para Piyasalarına Borçlar	1,989,368	-	-	-	-	-	1,989,368
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,377,161	1,377,161
İhraç Edilen Menkul Değerler	234,885	411,300	267,148	-	-	-	913,333
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,298,024	6,443,132	3,714,732	434,422	417,125	-	14,307,435
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	8,592	8,592
Diğer Yükümlülükler	15,720	34,830	74,596	280,006	16,929	9,512,142	9,934,223
Toplam Yükümlülükler	37,175,707	11,629,522	4,407,725	898,881	434,813	16,463,394	71,010,042
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6,262,478	18,024,924	5,009,655	-	29,297,058
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,269,057)	(6,312,072)	-	-	-	(3,715,929)	(29,297,058)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,562,256	429,191	-	-	-	-	6,991,447
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,644,731)	(5,227,456)	(15,000)	-	(6,887,187)
Toplam Pozisyon	(12,706,801)	(5,882,881)	4,617,748	12,797,468	4,994,655	(3,715,929)	104,260

(*) TEB A.Ş.'ye ait 7,975,580 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 4,752 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 376,321 TL tutarında maddi duran varlıkları, 479,102 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 73,988 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 60,009 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 5,546 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 6,679,054 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	532,270	-	-	-	7,973,607	8,505,877
Bankalar	813,461	8,540	8,317	-	-	326,932	1,157,250
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	46,909	24,359	56,716	63,864	67,510	428,378	687,736
Para Piyasalarından Alacaklar	550,207	-	-	-	-	-	550,207
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	585,777	1,011,672	1,754,492	1,065,994	69,687	28,577	4,516,199
Verilen Krediler (*)	13,835,542	3,144,478	7,622,837	17,123,964	5,159,710	442,831	47,329,362
Faktoring Alacakları	689,041	372,816	264,141	-	-	6,924	1,332,922
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	31,583	87,344	198,433	-	-	-	317,360
Diğer Varlıklar	10,298	-	10,537	50,383	48	2,405,613	2,476,879
Toplam Varlıklar	16,562,818	5,181,479	9,915,473	18,304,205	5,296,955	11,612,862	66,873,792
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	683,222	603,921	2,122	-	-	40,302	1,329,567
Diğer Mevduat	28,956,599	4,897,736	439,661	190,901	838	5,456,469	39,942,204
Para Piyasalarına Borçlar	1,796,098	-	-	-	-	-	1,796,098
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,136,968	1,136,968
İhraç Edilen Menkul Değerler	165,887	262,196	563,500	-	-	-	991,583
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,458,391	4,983,523	3,494,134	158,945	143,225	-	12,238,218
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	7,832	7,832
Diğer Yükümlülükler	14,235	3,957	56,834	333,484	9,294	9,013,518	9,431,322
Toplam Yükümlülükler	35,074,432	10,751,333	4,556,251	683,330	153,357	15,655,089	66,873,792
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,359,222	17,620,874	5,143,599	-	28,123,695
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18,511,614)	(5,569,854)	-	-	-	(4,042,227)	(28,123,695)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,377,361	1,186,195	-	-	-	-	6,563,556
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,364,462)	(5,084,500)	(26,250)	-	(6,475,212)
Toplam Pozisyon	(13,134,253)	(4,383,659)	3,994,760	12,536,374	5,117,349	(4,042,227)	88,344

(*) TEB A.Ş.'ye ait 7,098,120 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 6,077 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 398,442 TL tutarında maddi duran varlıkları, 480,050 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 80,157 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 55,468 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 5,340 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 6,416,634 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	0.99
Bankalar	0.12	0.15	-	10.56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.09	3.70	-	8.16
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.82	3.60	-	8.85
Verilen Krediler	3.19	3.51	2.90	12.70
Faktoring Alacakları	1.62	1.71	-	11.96
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	7.08
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.14	-	-	5.59
Diğer Mevduat	1.33	1.85	1.43	9.85
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.60
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0.60	1.29	-	9.06
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.14	1.46	2.19	9.70
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	1.51
Bankalar	0.11	0.22	-	10.89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.13	3.64	-	8.41
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.24
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.09	3.72	-	9.44
Verilen Krediler	3.43	3.71	2.94	12.88
Faktoring Alacakları	1.89	2.36	-	11.76
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	12.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.28	0.54	-	4.66
Diğer Mevduat	1.31	1.92	1.75	9.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.16	-	9.10
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.08	1.60	2.23	9.80

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

- b) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan TEB A.Ş. solo bazda doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(400)	893,641	%11.56
TRY	500	(954,319)	%(12.35)
EURO	(200)	72,282	%0.94
EURO	200	(64,411)	%(0.83)
USD	(200)	66,580	%0.86
USD	200	(57,888)	%(0.75)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	1,032,503	%13.36
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(1,076,618)	%(13.93)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

TEB A.Ş. mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmektedir.

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Grup'un likidite politikaları ve ilgili şirketlerin Yönetim Kurulu kararları çerçevesinde düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standartlar belirlenmekte ve takip edilmektedir.

Grup'un genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Grup Şirketlerinin Yönetim Kurulları'nın tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Grup'un likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Grup net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Piyasadaki genel ve Grup'la ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre TEB A.Ş.'nin net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	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) ve TC Merkez Bankası	2,183,903	7,130,254	-	-	-	-	-	9,314,157
Bankalar	308,265	608,028	-	4,240	-	-	-	920,533
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	401,147	203,542	441,676	288,272	98,916	-	1,433,553
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,140,427	-	-	-	-	-	1,140,427
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,417	76,536	602,521	1,209,840	1,862,166	594,567	160	4,374,207
Verilen Krediler(**)	12,892	14,623,408	2,834,659	8,404,461	18,139,717	5,265,259	442,734	49,723,130
Factoring Alacakları	-	683,700	526,764	231,491	-	-	7,973	1,449,928
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	320,586	-	320,586
Diğer Varlıklar	-	10,768	5,110	9,492	85,220	-	2,222,931	2,333,521
Toplam Varlıklar	2,533,477	24,674,268	4,172,596	10,301,200	20,375,375	6,279,328	2,673,798	71,010,042
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	21,259	1,836,417	3,560	-	-	-	-	1,861,236
Diğer Mevduat	6,029,804	29,315,729	4,736,700	351,249	184,453	759	-	40,618,694
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3,298,022	3,785,532	5,114,969	504,540	1,604,372	-	14,307,435
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,989,368	-	-	-	-	-	1,989,368
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	234,885	411,300	267,148	-	-	-	913,333
Muhtelif Borçlar	2,441	1,365,703	149	50	-	-	8,818	1,377,161
Factoring Borçları	-	8,592	-	-	-	-	-	8,592
Diğer Yükümlülükler	266	1,248,684	169,343	401,708	341,302	17,882	7,755,038	9,934,223
Toplam Yükümlülükler	6,053,770	39,297,400	9,106,584	6,135,124	1,030,295	1,623,013	7,763,856	71,010,042
Likidite Açığı	(3,520,293)	(14,623,132)	(4,933,988)	4,166,076	19,345,080	4,656,315	(5,090,058)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,412,520	22,622,484	3,996,099	9,332,006	19,242,365	6,445,550	2,822,768	66,873,792
Toplam Yükümlülükler	5,977,966	36,205,013	9,837,284	4,782,714	1,050,151	1,586,717	7,433,947	66,873,792
Likidite Açığı	(3,565,446)	(13,582,529)	(5,841,185)	4,549,292	18,192,214	4,858,833	(4,611,179)	-

(*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) TEB A.Ş.'ye ait 7,975,580 TL (31 Aralık 2014: 7,098,120 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 4,752 TL (31 Aralık 2014: 6,077 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Grup 31 Mart 2015 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

Kredi riski azaltım teknikleri

a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilişkin süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,

TEB A.Ş. kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,

Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehlin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

c) Alınan ana teminat türleri,

TEB A.Ş. kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, fon, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Aynı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

- d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği,
TEB A.Ş. kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.
- e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler,
TEB A.Ş. teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

- a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,
Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.
Finansal Holding Şirketi ve bağlı ortaklıklarının Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, Banka bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.
Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.
Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.
TEB A.Ş.'deki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve TEB Grubu risk kültürünün tüm personel tarafından benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerin asli görevidir.
- b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,
Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.
Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.
- c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,
Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;
- TEB A.Ş. risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımalarına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,
- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımalarını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,
- TEB A.Ş.'nin kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,
- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplulaştırılarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup Risk Yönetimi tarafından, risk ölçüm ve izleme sonuçlarının akıbeti takip edilerek, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na sunulur.

i) Kredi Riski

TEB A.Ş., Kurumsal ve KOBİ segmentleri için iç derecelendirme modellerine sahiptir. Başvuru ve davranışsal skorkartlar ise İşletme ve Bireysel segmentler için kullanılmaktadır.

ii) Piyasa Riski

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kısıtlımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler TEB A.Ş.'nin varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. TEB A.Ş.'nin ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

TEB A.Ş.'nin ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmeaktır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite GAP hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanısıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komiteleri için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Tüm limit ve risk pozisyonları Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

d) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler:

TEB A.Ş. kredi riski azaltımında kullanılan teminatların yasal geçerliliğini temin eder ve sermaye yeterliliği düzenlemesinde gerekli olan operasyonel standartlara uyum sağlar. Teminatların piyasa değeri düzenli olarak güncellenir. Fiziki teminatlar sigortalanır. Teminat tutarlarında veya teminat kalitesindeki eksiklikler izleme sistemi aracılığı ile saptanır ve önlemler ilgili Gruplar tarafından alınır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	296,381	403,846	329,522	476,070
TCMB	595,354	7,982,972	532,270	7,134,100
Diğer	-	35,604	-	33,915
Toplam	891,735	8,422,422	861,792	7,644,085

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	595,354	-	532,270	-
Vadeli Serbest Hesap	-	852,716	-	661,489
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	7,130,256	-	6,472,611
Toplam	595,354	7,982,972	532,270	7,134,100

YP serbest tutar 852,716 TL (31 Aralık 2014: 661,489 TL), YP serbest olmayan tutar 7,130,256 TL (31 Aralık 2014: 6,472,611 TL), TP serbest tutar ise 595,354 TL (31 Aralık 2014: 532,270 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 6 ile % 20 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayından itibaren zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

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 : Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 234,838 TL'dir (31 Aralık 2014 : 90,434 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	92,620	19,420	49,328	7,934
Swap İşlemleri	728,190	173,910	388,667	52,559
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	102,790	81,785	73,940	24,874
Diğer	-	-	-	-
Toplam	923,600	275,115	511,935	85,367

3. Bankalara ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	259,602	42,282	545,019	59,746
Yurtdışı	59,126	559,523	50,882	501,603
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	318,728	601,805	595,901	561,349

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	482,744	-	391,750	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	482,744	-	391,750	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,962,008	-	1,761,323	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,962,008	-	1,761,323	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 1,929,455 TL'dir (31 Aralık 2014 : 2,363,126 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,345,630	4,487,621
Borsada İşlem Gören	4,304,230	4,467,140
Borsada İşlem Görmeyen	41,400	20,481
Hisse Senetleri	28,577	28,578
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	28,577	28,578
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	4,374,207	4,516,199

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 19,351 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2014: 19,354 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	239,935	544	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	239,935	3	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	541	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	64,705	-	66,838	-
Toplam	64,705	239,935	67,382	-

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 (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	47,444,301	568,797	-	1,836,095	453,066	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,019,385	26,713	-	34,208	9,403	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,315,288	4,892	-	51,303	-	-
Tüketici Kredileri (**)	11,901,976	177,886	-	534,580	27,478	-
Kredi Kartları	2,505,796	7	-	77,411	2,293	-
Diğer	26,701,857	359,299	-	1,138,593	413,892	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	47,444,302	568,797	-	1,836,095	453,066	-

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 4,752 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	563,858	450,065
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	2,371	588
5 Üzeri Uzatılanlar	2,568	2413
Toplam	568,797	453,066

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	445,050	373,509
6 Ay- 12 Ay	10,263	7,312
1-2 Yıl	36,446	24,106
2-5 Yıl	66,857	33,834
5 Yıl ve Üzeri	10,181	14,305
Toplam	568,797	453,066

- (*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 4’üncü maddesi a fıkrası 5’inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleri ile toplam 5,719 TL tutarında TEB SH.A tarafından kullanılan kredileri içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	213,320	11,404,690	11,618,010
Konut Kredisi	3,421	6,802,623	6,806,044
Taşıt Kredisi	3,822	468,252	472,074
İhtiyaç Kredisi	206,077	4,133,815	4,339,892
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	9,011	318,890	327,901
Konut Kredisi	-	27,842	27,842
Taşıt Kredisi	-	1,171	1,171
İhtiyaç Kredisi	2,156	253,653	255,809
Diğer	6,855	36,224	43,079
Tüketici Kredileri-YP (**)	92	31,320	31,412
Konut Kredisi	-	8,971	8,971
Taşıt Kredisi	-	8,631	8,631
İhtiyaç Kredisi	92	13,718	13,810
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,706,621	-	1,706,621
Taksitli	573,342	-	573,342
Taksitsiz	1,133,279	-	1,133,279
Bireysel Kredi Kartları-YP	76,977	-	76,977
Taksitli	26,234	-	26,234
Taksitsiz	50,743	-	50,743
Personel Kredileri-TP	5,689	28,582	34,271
Konut Kredisi	-	58	58
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,689	28,524	34,213
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	196	5,837	6,033
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	80	5,837	5,917
Diğer	116	-	116
Personel Kredi Kartları-TP	20,670	-	20,670
Taksitli	7,685	-	7,685
Taksitsiz	12,985	-	12,985
Personel Kredi Kartları-YP	188	-	188
Taksitli	47	-	47
Taksitsiz	141	-	141
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	417,933	-	417,933
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	996	-	996
Toplam	2,451,693	11,789,319	14,241,012

(*) Kredili mevduat hesabının 3,543 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile ve TEB N.V tarafından kullanılan kredilerdir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	5,520,616	2,786,617	8,307,233
İşyeri Kredisi	137,310	139,011	276,321
Taşıt Kredisi	615,060	339,579	954,639
İhtiyaç Kredisi	4,768,246	2,308,027	7,076,273
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	310,713	236,910	547,623
İşyeri Kredisi	9,210	21,594	30,804
Taşıt Kredisi	74,472	68,058	142,530
İhtiyaç Kredisi	227,031	147,258	374,289
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	9,443	-	9,443
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2,126	-	2,126
İhtiyaç Kredisi	7,317	-	7,317
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	765,897	-	765,897
Taksitli	201,859	-	201,859
Taksitsiz	564,038	-	564,038
Kurumsal Kredi Kartları-YP	12,854	-	12,854
Taksitli	2,097	-	2,097
Taksitsiz	10,757	-	10,757
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,220,324	-	1,220,324
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	75	-	75
Toplam	7,839,922	3,023,527	10,863,449

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	47,831,122	45,434,050
Yurtdışı Krediler	1,449,275	1,486,417
Toplam	49,280,397	46,920,467

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	35,174	30,950
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	190,971	176,157
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	497,880	655,005
Toplam	724,025	862,112

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	17,902	25,740	4,013
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	18,258	26,513	3,140

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	182,224	332,962	755,821
Dönem İçinde İntikal (+)	260,886	27,811	13,555
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	196,657	163,748
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	198,491	163,813	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	35,109	33,556	85,898
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	250,039
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	72,016
Bireysel Krediler	-	-	114,697
Kredi Kartları	-	-	63,326
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	209,510	360,061	597,187
Özel Karşılık (-)	35,174	190,971	497,880
Bilançodaki Net Bakiyesi	174,336	169,090	99,307

(*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 250,007 TL tutarında ve 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü, TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 29,800 TL bedelle satılmış olup, 26 Mart 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,733	68,092	105,429
Özel Karşılık (-)	140	63,494	102,094
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,593	4,598	3,335
31 Aralık 2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	497	66,447	99,159
Özel Karşılık (-)	49	59,432	95,122
Bilançodaki Net Bakiyesi	448	7,015	4,037

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	209,510	360,061	597,187
Özel Karşılık Tutarı (-)	35,174	190,971	497,880
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	174,336	169,090	99,307
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	182,224	332,962	755,821
Özel Karşılık Tutarı (-)	30,950	176,157	655,005
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	151,274	156,805	100,816
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	295,649	-	271,749	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	295,649	-	271,749	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 24,937 TL' dir (31 Aralık 2014: 45,611 TL).

a.3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	320,586	317,360
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	320,586	317,360

a.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	320,586	317,360
Borsada İşlem Görenler	320,586	317,360
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	320,586	317,360

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	317,360	292,956
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	3,226	24,404
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	320,586	317,360

(*) Reeskont tutarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

- a) a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014 : Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Finansal Holding Şirketi'nin	
		Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.0	50.0
TEB Arval Aralık 2009'a kadar Grup'un bağlı ortaklığı olup, bu şirketteki hisselerin %50'si Arval Service Lease SA. Fransa'ya 12,072 TL karşılığı satılmıştır.			

1 Ocak 2010 tarihinden itibaren söz konusu iştirak özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un TEB Arval hisselerinin %20'sine kadar bir tutarı 31 Aralık 2015 tarihine kadar alma hakkını veren bir alım opsiyonu ve bu şirketteki hisselerinin tamamını süresiz olarak satma hakkı veren bir satış opsiyonu bulunmaktadır.

Aktif		Sabit Varlık	Faiz	Menkul Değer	Cari Dönem	Önceki Dönem	Gerçeğe
Toplamı	Özkaynak	Toplamı	Gelirleri	Gelirleri/(Giderleri)	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı(*)	Uygun Değer
716,032	120,017	567,409	1,127	-	9,084	4,974	-

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	55,468	34,935
Dönem İçi Hareketler	4,541	20,533
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)	4,541	20,533
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	60,009	55,468
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmeden kaynaklanan artışları içermektedir.

- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer İştirakler / TEB Arval	60,009	55,468
	60,009	55,468

- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2014 : Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Finansal Holding Şirketi'nin bulundurması gereken asgari sermaye tutarı hesabına dahil edilen bağlı ortaklıklardan kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur.

- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Finansal Holding Şirketi'nin doğrudan ortaklığı bulunan TEB A.Ş., TEB SH.A ve Ekonomi Yatırımlar LTD dışındaki ortaklıkları için dolaylı pay oranları da dahil edilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Finansal Holding Şirketi'nin Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
TEB A.Ş.(i)	Türkiye	55.0	45.0
Economy Bank (ii)	Hollanda	55.0	45.0
TEB Faktoring (i)	Türkiye	55.0	45.0
TEB Yatırım (i)	Türkiye	55.0	45.0
TEB Portföy(i)	Türkiye	55.0	45.0
TEB SH.A(iii)	Kosova	100.0	-
Ekonomi Yatırımlar Ltd. Şti	K.K.T.C	99.9	0.1

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri/(Giderleri)	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
66,954,066	6,165,498	293,979	1,422,380	90,399	248,266	150,368	-
1,458,667	298,941	8,775	14,513	982	3,828	4,619	-
1,483,480	66,250	428	25,506	-	1,962	3,887	-
127,793	83,213	1,446	4,128	17	4,754	2,236	-
17,446	14,801	136	406	16	373	547	-
1,073,240	109,047	11,611	23,042	137	7,492	9,002	-
915	914	380	4	-	23	14	-

(*) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla BDDK'ya sunulan tutarlardır.

(ii) 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise üç aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. Economy Bank'ın tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(iii) 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise üç aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,799,931	1,790,569
Dönem İçi Hareketler	(4)	9,362
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	9,379
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/ (Azalışı)	(4)	(17)
Dönem Sonu Değeri	1,799,927	1,799,931
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

d.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / TEB A.Ş.	1,536,798	1,536,798
Bankalar / Economy Bank	61,254	61,254
Bankalar / TEB SH.A	47,736	47,736
Factoring Şirketleri / TEB Factoring	68,691	68,691
Menkul Değerler Şirketleri / TEB Yatırım	72,941	72,941
Portföy Yönetimi Şirketleri / TEB Portföy	11,359	11,359
Diğer / Ekonomi Yatırımlar	749	749
Diğer Mali Bağlı Ort. / Stichting Effecten Dienstverlening (*)	349	352
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	50	51
	1,799,927	1,799,931

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

(*) Economy Bank'a tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide olmaktadır.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1,536,798	1,536,798
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	1,536,798	1,536,798

27.2. sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği (Tebliğ) uyarınca 14.11.2014 tarihinde BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin ek bir pay alımı ile satma hakkı ve ortaklıktan çıkarma hakkı kullanılabilir hale gelmiştir. Tebliğ uyarınca yürütülmekte olan Satma Hakkı Kullanım süreci 16.02.2015 tarihinde sona ermiştir. TEB A.Ş. hakim ortağı Ortaklıktan Çıkarma Hakkı'nı kullanma amacıyla TEB A.Ş.'ye 18.02.2015 tarihinde başvurmuş olup süreç henüz sonlanmamıştır. Süreç çerçevesinde 31 Mart 2015 tarihinde Londra Borsasında işlem görmesi sona ermiş ve kottan çıkarılmıştır, 17 Nisan 2015 tarihinde ise Borsa İstanbul'daki işlem sırası kapatılmıştır. Ortaklıktan çıkarma sürecinin tamamlanmasını takiben Borsa Yönetim Kurulu'nun kararı çerçevesinde Borsa kotundan çıkarılacak, ardından Sermaye Piyasası Kurulu tarafından resen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarılacaktır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Finansal Holding Şirketi'nin Payı	Grup'un Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	%33,3	%33,3	15,564	9,474	844	17,890	(16,390)

Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. 8 Ocak 2009 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	5,546	5,340
Toplam	5,546	5,340

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile Finansal Holding Şirketi'nin konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur (31 Aralık 2014 : Yoktur)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur. (31 Aralık 2014: Yoktur.)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	1,681	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	98,932	164	59,119	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	98,932	164	60,800	-

TEB A.Ş., gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı pozitif 4,752 TL'dir.

TEB A.Ş.'nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 5,891 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar TEB A.Ş. tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur. (31 Aralık 2014: Yoktur).

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı Maliyet	83,878	86,540
Dönem başı Birikmiş Amortisman	3,721	3,288
Net Defter Değeri	80,157	83,252
Açılış Bakiyesi	80,157	83,252
İktisap Edilenler	10,008	65,680
Elden Çıkarılanlar (-)	15,340	64,167
Değer Düşüşü (-)	348	2,256
Amortisman Bedeli (-)	489	2,352
Dönem Sonu Maliyet	77,401	83,878
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,413	3,721
Kapanış Net Defter Değeri	73,988	80,157

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

14. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	980,807	495,324	907,446	449,121
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	25,292	911	22,812	833
Toplam	955,515	494,413	884,634	448,288

(*) 34,176 TL (31 Aralık 2014: 30,568 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	7 Gün							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	995,117	-	4,861,650	7,628,878	143,157	25,795	35,092	-	13,689,689
Döviz Tevdiat Hesabı	2,768,430	-	3,577,628	9,734,651	273,110	179,555	272,101	-	16,805,475
Yurt içinde Yer. K.	2,154,006	-	2,444,109	9,226,082	144,289	53,766	125,853	-	14,148,105
Yurtdışında Yer.K	614,424	-	1,133,519	508,569	128,821	125,789	146,248	-	2,657,370
Resmi Kur. Mevduatı	291,608	-	76,483	26,683	368	7	-	-	395,149
Tic. Kur. Mevduatı	1,779,894	-	1,601,882	3,796,679	20,034	3,589	3,104	-	7,205,182
Diğ. Kur. Mevduatı	48,098	-	19,780	2,057,001	2,358	1,123	80	-	2,128,440
Kıymetli Maden DH	146,477	-	57,499	159,559	23,661	7,563	-	-	394,759
Bankalar Mevduatı	21,255	-	1,746,312	91,496	-	-	2,173	-	1,861,236
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	24	-	-	-	-	-	2,173	-	2,197
Yurtdışı Bankalar	19,008	-	1,746,312	91,496	-	-	-	-	1,856,816
Katılım Bankaları	2,223	-	-	-	-	-	-	-	2,223
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,050,879	-	11,941,234	23,494,947	462,688	217,632	312,550	-	42,479,930

a.2) Önceki Dönem :

	7 Gün							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	928,314	-	3,744,377	9,897,136	396,187	26,609	28,648	-	15,021,271
Döviz Tevdiat Hesabı	2,551,598	-	2,781,837	6,517,399	249,490	324,105	292,323	-	12,716,752
Yurt içinde Yer. K.	1,969,153	-	1,840,428	6,210,638	162,519	118,822	129,515	-	10,431,075
Yurtdışında Yer.K	582,445	-	941,409	306,761	86,971	205,283	162,808	-	2,285,677
Resmi Kur. Mevduatı	247,153	-	37,999	13,682	7,954	-	-	-	306,788
Tic. Kur. Mevduatı	1,941,126	-	1,553,434	4,309,923	240,927	9,982	4,130	-	8,059,522
Diğ. Kur. Mevduatı	41,975	-	47,241	2,954,090	315,810	1,088	45	-	3,360,249
Kıymetli Maden DH	222,298	-	70,470	152,932	24,197	7,725	-	-	477,622
Bankalar Mevduatı	40,268	-	576,960	638,234	42,220	29,763	2,122	-	1,329,566
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	33	-	-	-	-	6,507	2,122	-	8,662
Yurtdışı Bankalar	38,202	-	576,960	638,234	42,220	23,256	-	-	1,318,872
Katılım Bankaları	2,033	-	-	-	-	-	-	-	2,033
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,972,732	-	8,812,318	24,483,396	1,276,785	399,272	327,268	-	41,271,771

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	7,145,397	7,118,786	7,068,674	8,332,354
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,467,946	1,345,618	6,576,683	4,300,796
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	107,054	184,386	253,047	250,282
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	8,720,397	8,648,790	13,898,404	12,883,432

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	222,758	212,102
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	1,108,411
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	940,997	25,856
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	23,383	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	113,153	39,661	83,456	15,036
Swap İşlemleri	338,646	134,814	173,297	107,236
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	105,465	48,412	55,852	13,781
Diğer	-	-	-	-
Toplam	557,264	222,887	312,605	136,053

3. Alman Kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	539,442	156,495	373,102	161,717
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	973,606	10,744,036	609,128	9,277,729
Toplam	1,513,048	10,900,531	982,230	9,439,446

Grup'un 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,784,984 TL'dir (31 Aralık 2014: 5,560,693 TL).

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,317,540	10,445,726	730,272	9,039,807
Orta ve Uzun Vadeli	195,508	454,805	251,958	399,639
Toplam	1,513,048	10,900,531	982,230	9,439,446

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	737,040	176,293	696,679	294,904
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	737,040	176,293	696,679	294,904

TEB A.Ş.'nin 20 Ekim 2014 tarihinde ihraç ettiği 254,481 TL nominal değerli, 176 gün vadeli, 15 Nisan 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.58505; yıllık bileşik faizi % 9.82318 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK41519" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 20 Ekim 2014 tarihinde ihraç ettiği 26,859 TL nominal değerli, 302 gün vadeli, 19 Ağustos 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.80483; yıllık bileşik faizi % 9.88609 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK81515" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Alınan Kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

TEB A.Ş., 30 Ekim 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 31,000,000 USD nominal değerli 30 Nisan 2015 vade bitiş tarihli bonoyu “XS1129620420” ISIN kodu ile yurt dışında ihraç etmiştir.

TEB A.Ş.’nin 27 Kasım 2014 tarihinde ihraç ettiği 241,314 TL nominal değerli, 166 gün vadeli, 13 Mayıs 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 8.24530; yıllık bileşik faizi % 8.43108 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası’nda (kot içi) “TRQTEBK51518” ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.’nin 5 Şubat 2015 tarihinde ihraç ettiği 29,046 TL nominal değerli, 175 gün vadeli, 31 Temmuz 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 8.24634; yıllık bileşik faizi % 8.42353 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası’nda (kot içi) “TRQTEBK71516” ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş., 17 Şubat 2015 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 23,000,000 USD nominal değerli 21 Mayıs 2015 vade bitiş tarihli bonoyu “XS1190642873” ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

TEB A.Ş., 18 Şubat 2015 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 12,500,000 EUR nominal değerli 18 Mayıs 2015 vade bitiş tarihli bonoyu “XS1190711355” ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

TEB A.Ş.’nin 5 Mart 2015 tarihinde ihraç ettiği 239,836 TL nominal değerli, 180 gün vadeli, 2 Eylül 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.39545; yıllık bileşik faizi % 9,61926 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası’nda (kot içi) “TRQTEBK91514” ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşılıyorsa, bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur. (31 Aralık 2014: Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. 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 Grup'a önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar :

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Grup'a getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Yoktur

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	8,384	8,026	8,125	7,639
1-4 Yıl Arası	-	-	1,354	1,339
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	8,384	8,026	9,480	8,978

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2015 tarihinde sona eren dönemde 47,914 TL (31 Mart 2014: 44,038 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	11,264	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	279,195	2,521	302,606	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	279,195	2,521	313,870	-

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerlendirme farkı pozitif 4,752 TL'dir.

TEB A.Ş.'nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 5,891 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar TEB tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	531,062	491,561
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	15,279	16,595
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	71,578	71,552
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	4,111	2,590
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	37,938	35,130
Diğer	4,568	3,866
Toplam	645,146	621,294

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

- b) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları 14,187 TL (31 Aralık 2014 : 15,704 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden nefleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 46,057 TL'dir. (31 Aralık 2014: 42,821 TL)
- d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 28,290 TL (31 Aralık 2014: 24,413 TL) tutarındaki izin karşılığını, 107,414 TL (31 Aralık 2014: 102,435 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 108,487 TL (31 Aralık 2014: 99,154 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek prim karşılığını finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

- e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Kredileri	46,057	42,821
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	39,058	37,741
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,787	12,625
Diğer	95,645	73,100
Toplam	192,547	166,287

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a.1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	8,815	88,832
Menkul Sermaye İradı Vergisi	34,956	35,744
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,113	2,202
BSMV	35,760	36,559
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18	13
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,798	5,598
Diğer (*)	16,267	19,488
Toplam	99,727	188,436

(*) Diğer kaleminin 10,925 TL (31 Aralık 2014: 14,440 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,627 TL (31 Aralık 2014: 1,367 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,835	5,539
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,668	6,310
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	517	486
İşsizlik Sigortası-İşveren	812	769
Diğer	-	-
Toplam	13,832	13,104

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Mart 2015 itibarıyla 1,576 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 2,659 TL).

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	618,000	618,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Kayıtlı sermaye tavanı sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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 : Yoktur .

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

Grup'un geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Grup'un bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Grup'un gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(30,783)	564	(14,088)	569
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(30,783)	564	(14,088)	569

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar : (devamı)

TEB A.Ş., 25 Eylül 2013 tarihinde daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 224,275 TL nominal tutarlı devlet borçlanma senetlerini, 25 Eylül tarihli rayiç değer toplamı olan 287,008 TL defter değeri ile, elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. 25 Eylül itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kalan süre baz alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 29,761 TL(31 Aralık 2014: 31,146 TL)' dir.

10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1,082,093	1,082,093
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,154	1,154
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(24,724)	(11,061)
Yasal Yedekler	105,071	89,770
Olağanüstü Yedekler	1,209,126	965,515
Diğer Kâr Yedekleri	162,758	136,165
Dönem Net Kâr ve Zararı	107,485	289,104
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	43,661	41,396
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz		
Hisse Senetleri	237	237
Diğer sermaye yedekleri	220,328	220,232
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(6,988)	(27,052)
Dönem sonu itibarıyla	2,900,201	2,787,553

11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : 31 Mart 2015 itibarıyla Grup'un 8,592 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 7,832 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,465,163	4,336,542
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,289,513	4,212,449
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2,338,322	1,689,251
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,317,431	2,186,510
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	23,410	24,189
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,733	5,178
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	502,627	465,299
Toplam	13,941,199	12,919,418

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

Grup 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 :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,715,741	1,510,399
Banka kabul kredileri	49,181	62,150
Diğer garantiler	2,081,614	1,802,337
Diğer kefaletler	514,635	440,207
Toplam	4,361,171	3,815,093

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	5,843,664	5,659,329
Avans teminat mektupları	1,034,754	1,098,182
Geçici teminat mektupları	573,894	481,798
Gümrüklere verilen teminat mektupları	348,068	340,349
Diğer teminat mektupları	962,343	739,961
Toplam	8,762,723	8,319,619

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	480,461	547,727
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	42,333	44,757
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	438,128	502,970
Diğer Gayrinakdi Krediler	12,643,433	11,586,985
Toplam	13,123,894	12,134,712

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	745,272	43,855	566,970	46,212
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	465,440	61,820	420,280	64,775
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11,975	-	8,314	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1,222,687	105,675	995,564	110,987

(*) Nakdi kredilere ilişkin 34,852 TL (31 Mart 2014: 29,321 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	10,240	76	3,850	47
Yurtdışı Bankalardan	1,101	261	1,012	402
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11,341	337	4,862	449

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8,558	76	16,359	553
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	78,196	1,118	96,742	614
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3,603	-	7,721	-
Toplam	90,357	1,194	120,822	1,167

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	6,549	965	2,556	1,343
Yurtdışı Bankalara	19,163	39,825	17,100	37,437
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	4,202	-	3,755
Toplam	25,712	44,992	19,656	42,535

(*) Nakdi kredilere ilişkin 1,646 TL (31 Mart 2014: 1,297 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	15,554	712	12,329	-
Toplam	15,554	712	12,329	

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	209	2,462	132	-	69	51	-	2,923
Tasarruf Mevduatı	19	94,641	203,399	5,487	603	743	-	304,892
Resmi Mevduat	-	684	1,002	167	-	-	-	1,853
Ticari Mevduat	20	26,731	112,049	3,094	119	100	-	142,113
Diğer Mevduat	-	564	57,892	2,831	24	2	-	61,313
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	248	125,082	374,474	11,579	815	896	-	513,094
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	61	8,628	50,153	785	825	1,755	-	62,207
Bankalar Mevduat	1	111	693	-	22	-	-	827
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	190	745	125	35	-	-	1,095
Toplam	62	8,929	51,591	910	882	1,755	-	64,129
Genel Toplam	310	134,010	426,065	12,489	1,697	2,651	-	577,223

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	445	8,131	14	-	237	18	-	8,845
Tasarruf Mevduatı	113	79,962	177,292	15,124	532	524	-	273,547
Resmi Mevduat	-	48	398	2,817	-	-	-	3,263
Ticari Mevduat	5	30,056	92,898	9,281	195	10	-	132,445
Diğer Mevduat	-	6,746	31,988	22,686	546	376	-	62,342
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	563	124,943	302,590	49,908	1,510	928	-	480,442
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	59	12,790	47,714	3,623	1,528	3,500	-	69,214
Bankalar Mevduat	2	89	329	-	-	-	-	420
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	322	596	26	89	-	-	1,033
Toplam	61	13,201	48,639	3,649	1,617	3,500	-	70,667
Genel Toplam	624	138,144	351,229	53,557	3,127	4,428	-	551,109

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	5,627,817	4,496,314
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	37,852	11,503
Türev Finansal İşlemlerden (*)	2,572,432	1,102,092
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	3,017,533	3,382,719
Zarar (-)	5,730,770	4,523,393
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	24,926	14,004
Türev Finansal İşlemlerden (*)	2,220,779	1,357,785
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	3,485,065	3,151,604

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 40,719 TL' dir (31 Mart 2014: 10,096 TL net kar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 101,905 TL (31 Mart 2014 : 98,883 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 47,924 TL (31 Mart 2014: 33,374 TL) karşılık iptallerinden 29,731 TL (31 Mart 2014: Yoktur) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve bunlara ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	152,157	111,756
III. Grup Kredi ve Alacaklar	40,441	28,557
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	51,727	36,785
V. Grup Kredi ve Alacaklar	59,989	46,414
Genel Karşılık Giderleri	24,273	11,152
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme 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	25,625	1,923
Toplam	202,055	124,831

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	224,347	206,462
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7,293	7,604
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	24,039	21,826
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,432	6,822
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	348	537
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	489	532
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	174,154	161,814
Faaliyet Kiralama Giderleri	47,914	44,038
Bakım ve Onarım Giderleri	4,689	5,429
Reklam ve İlan Giderleri	15,363	15,200
Diğer Giderler	106,188	97,146
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	95	95
Diğer(*)	83,740	96,281
Toplam	522,938	501,972

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 15,349 TL (31 Mart 2014: 13,658 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 22,574 TL (31 Mart 2014: 31,237 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

- a) 31 Mart 2015 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 6,593 TL (31 Mart 2014: 101,797 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi gideri 60,183 TL (31 Mart 2014 : 55,783 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2014: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 60,183 TL'dir (31 Mart 2014: 55,783 TL ertelenmiş vergi geliri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	317,918	199,816
İlaveler	32,944	33,680
Kanunen kabul edilmeyen giderler	9,545	6,774
Genel kredi karşılığı provizyonları	23,399	11,978
Diğer	-	14,928
İndirimler	(16,982)	(3,425)
Alınan kar payları	66	-
Farklı vergi oranının etkisi	(2,976)	(3,425)
Diğer	(14,072)	-
Mali Kar/ (Zarar)	333,880	230,071
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	66,776	46,014
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	-	-
Vergi gideri	66,776	46,014

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 6,593 TL (31 Mart 2014: 101,797 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 60,183 TL (31 Mart 2014: 55,783 TL ertelenmiş vergi geliri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 66,776 TL (31 Mart 2014: 46,014 TL vergi gideri)' dir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur (31 Mart 2014: Yoktur).
- 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 : Yoktur (31 Mart 2014: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar	107,485	64,111

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

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring işlemlerinden alınan faizler	25,481	21,530
Diğer	1,844	6,600
Toplam	27,325	28,130

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	175,782	143,779
Sigorta komisyonları	27,757	15,893
İstihbarat ücret ve komisyonları	26,122	17,102
Aracılık komisyonlarından alınan	14,111	7,589
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	9,241	9,172
Fon Yönetim Komisyonları	8,098	7,509
Havale Komisyonları	8,259	2,297
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	715	8,990
Danışmanlık komisyonları	559	314
Diğer	86,175	61,544
Toplam	356,819	274,189

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	88,406	71,123
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	7,107	6,129
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	6,274	5,530
Diğer	14,835	13,795
Toplam	116,622	96,577

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2014 ve gelir/gider kalemleri için 31 Mart 2014 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem :

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin 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	-	-	11,330	175,803	76,564	97,754
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	909	239,935	18,699	80,172
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	53	20	65

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 909 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 9,879 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin 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	-	-	20,666	10	52,230	376,434
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	11,330	175,803	76,564	97,754
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	279	73	223	66

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 9,016 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 580 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Mevduat					
Dönem Başı	58,742	23,415	1,032,495	1,218,916	1,131,544	649,292
Dönem Sonu	64,200	58,742	1,128,612	1,032,495	1,709,704	1,131,544
Mevduat Faiz Gideri	1,125	597	6,371	7,686	2,823	3,303

c.2) Finansal Holding Şirketi'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler					
Dönem Başı	-	-	9,759,219	11,389,136	255,599	664,232
Dönem Sonu	-	-	17,495,795	9,759,219	322,213	255,599
Toplam Kâr / Zarar	-	-	86,485	(39,780)	(12,127)	397
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	642,633	480,718	-	-
Dönem Sonu	-	-	771,140	642,633	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(11,461)	(29,698)	-	-

d) 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 7,563 TL'dir (31 Mart 2014: 6,993 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

- (i) TEB A.Ş.'nin 20 Ekim 2014 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 176 gün vadeli, "TRQTEBK41519" ISIN kodlu, 254,481 TL nominal değerli bononun 15 Nisan 2015 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- (ii) TEB A.Ş.'nin 16 Nisan 2015 tarihinde ihraç ettiği 200,000 TL nominal değerli, 173 gün vadeli, 7 Ekim 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.0735; yıllık bileşik faizi % 10.3409 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBKE1515" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.
- (iii) TEB A.Ş.'nin 30 Ekim 2014 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 182 gün vadeli, "XS1129620420" ISIN kodlu, 31,000 USD nominal değerli bononun 30 Nisan 2015 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- (iv) TEB A.Ş.'nin 27 Kasım 2014 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 166 gün vadeli, "TRQTEBK51518" ISIN kodlu, 241,314 TL nominal değerli bononun 13 Mayıs 2015 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- (v) TEB A.Ş.'nin 17 Şubat 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 93 gün vadeli, "XS1190642873" ISIN kodlu, 23,000 USD nominal değerli bononun 21 Mayıs 2015 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- (vi) 16 Nisan 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde, TEB A.Ş.'nin başvurusu hakkında yapılan değerlendirme sonucunda;
 - Ernst&Young tarafından hazırlanan ve sonucu 16 Aralık 2014 tarihinde KAP'ta ilan edilen değerlendirme raporunda tespit edilen TEB A.Ş.'nin birim pay değeri ile Ernst&Young tarafından söz konusu rapora ilişkin hazırlanan ve 6 Nisan 2015 tarihinde KAP'ta ilan edilen ek çalışmada tespit edilen TEB A.Ş.'nin ağırlıklandırılmış birim pay değeri arasındaki farkın satma hakkını kullanan pay sahiplerine hakim ortak BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından ödenmesi,
 - TEB A.Ş.'nin başvurusuna ilişkin SPK'ya iletilecek BDDK görüşünde söz konusu başvuruyu etkileyecek olumsuz herhangi bir hususun bulunmaması

şartlarıyla olumlu karşılanmasına karar verildiği ifade edilmektedir.

SPK bültenin yayınlanmasının ardından, 17 Nisan 2015 tarihinde Borsa İstanbul tarafından yapılan açıklamada 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu kararı gereği TEB A.Ş. hisselerinin 17 Nisan 2015 tarihinde 1. Seans öncesinde işleme kapatıldığı duyurulmuştur.

Halihazırda devam etmekte olan Ortaklıktan Çıkarma Sürecinin 2015 yılının 2. çeyreğinde sona ermesi beklenmektedir.