

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ  
VE ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 31 MART 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
DİPNOTLAR**

**TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 31 MART 2013 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.teb.com.tr/TEB/teb-holding.aspx>  
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 ŞİRKETİNİN 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. Ekonomi Bank IBU LTD.
8. Stichting Effecten Dienstverlening
9. Kronenburg Vastgoed B.V.
10. Ekonomi Yatırımlar Ltd. Şti.
11. Fortis Faktoring A.Ş.

**İştirakler**

12. TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.

**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**

13. 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 2013

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 : (0216) 635 24 67

Faks No : (0216) 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	3
V.	Finansal Holding Şirketi'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Finansal Holding Şirketi ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

**İKİNCİ BÖLÜM**  
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	4
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
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 ürünlere 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
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
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	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Sınıflandırmalar	23

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide asgari sermaye tutarına ilişkin açıklamalar	24
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	26
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	31

**BEŞİNCİ BÖLÜM**  
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
V.	Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	62
VI.	Finansal Holding Şirketi'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	63
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	63

**ALTINCI BÖLÜM**  
Diğer Açıklamalar

I.	Finansal Holding Şirketi'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	63
----	--	----

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 MART 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE 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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

<b>Hissedarların Adı</b>	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>Sermaye</b>	<b>%</b>	<b>Sermaye</b>	<b>%</b>
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
<b>Toplam Ödenmiş Sermaye</b>	<b>618,000</b>	<b>100.00</b>	<b>618,000</b>	<b>100.00</b>

31 Mart 2013 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 2013 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  
Jean Adrien Lemierre  
Dr. Akın Akbaygil  
Yavuz Canevi  
Haydar Nuri Çolakoğlu  
Stefaan Leon Georges Decraene(\*)  
Marc Yves Carlos(\*)  
Jean Paul Sabet

Yönetim Kurulu Başkanı  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi

**Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı;**

Sabri Davaz

Baş Danışman

**Koordinatörler;**

Ayşe Aşardağ  
Cihat Madanoğlu  
Gülane Feryal İmşir  
Ayşe Meral Çimenbiçer

Bütçe Mali Kontrol Koordinatörü  
Mali İşler Koordinatörü  
SPK Mevzuatı Koordinatörü  
Proje Yönetimi Koordinatörü

(\*) 28 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen Finansal Holding Şirketi Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Camille Fohl ve Yvan De Cock 'un Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılmasına ve anılan göreve Stefaan Leon Georger Decraene ve Marc Yves Carlos'un atanmasına karar verilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 MART 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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. 25 Ekim 2010 tarihi itibarıyla BNP Paribas S.A. sahibi bulunduğu TEB Holding A.Ş.’deki %50 hissesini BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.’ye devretmiştir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %75’i BNP Paribas S.A.’nın %25’i Belçika devletinin olan Fortis Bank SA/NV tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %10.7’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 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 31.03.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(I-1)</b>	<b>1,214,559</b>	<b>4,615,131</b>	<b>5,829,690</b>	<b>768,860</b>	<b>3,710,776</b>	<b>4,479,636</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z/A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>(I-2)</b>	<b>814,196</b>	<b>113,204</b>	<b>927,400</b>	<b>544,118</b>	<b>94,887</b>	<b>639,005</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		814,196	113,204	927,400	544,118	94,887	639,005
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		705,337	21,434	726,771	445,796	26,499	472,295
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		108,859	91,770	200,629	98,322	68,388	166,710
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>(I-3)</b>	<b>276,198</b>	<b>663,272</b>	<b>939,470</b>	<b>444,456</b>	<b>702,028</b>	<b>1,146,484</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>1,073,524</b>	<b>-</b>	<b>1,073,524</b>	<b>1,700,525</b>	<b>-</b>	<b>1,700,525</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		900,338	-	900,338	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		173,186	-	173,186	1,700,525	-	1,700,525
<b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-4)</b>	<b>4,741,191</b>	<b>76,232</b>	<b>4,817,423</b>	<b>4,254,563</b>	<b>63,758</b>	<b>4,318,321</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		27,930	6,294	34,224	25,276	5,602	30,878
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,712,089	69,938	4,782,027	4,228,115	58,156	4,286,271
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,172	-	1,172	1,172	-	1,172
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>(I-5)</b>	<b>26,808,485</b>	<b>7,431,627</b>	<b>34,240,112</b>	<b>24,505,325</b>	<b>7,019,012</b>	<b>31,524,337</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		26,505,541	7,411,817	33,917,358	24,247,866	7,000,151	31,248,017
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		35,670	1,511	37,181	31,276	11,888	43,164
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		26,469,871	7,410,306	33,880,177	24,216,590	6,988,263	31,204,853
6.2 Takipteki Krediler		734,360	103,926	838,286	643,226	99,203	742,429
6.3 Özel Karşılıklar (-)		431,416	84,116	515,532	385,767	80,342	466,109
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	<b>(I-18)</b>	<b>588,990</b>	<b>311,049</b>	<b>900,039</b>	<b>521,099</b>	<b>233,668</b>	<b>754,767</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(I-6)</b>	<b>-</b>	<b>20,695</b>	<b>20,695</b>	<b>-</b>	<b>20,416</b>	<b>20,416</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	20,695	20,695	-	20,416	20,416
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>(I-7)</b>	<b>34,078</b>	<b>-</b>	<b>34,078</b>	<b>29,287</b>	<b>-</b>	<b>29,287</b>
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		34,078	-	34,078	29,287	-	29,287
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-8)</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>57</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		57	-	57	57	-	57
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>(I-9)</b>	<b>4,284</b>	<b>-</b>	<b>4,284</b>	<b>4,335</b>	<b>-</b>	<b>4,335</b>
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		4,284	-	4,284	4,335	-	4,335
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>(I-10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(I-11)</b>	<b>17,265</b>	<b>108</b>	<b>17,373</b>	<b>16,726</b>	<b>157</b>	<b>16,883</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		6,360	108	6,468	4,907	157	5,064
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		10,905	-	10,905	11,819	-	11,819
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-12)</b>	<b>301,967</b>	<b>15,217</b>	<b>317,184</b>	<b>310,943</b>	<b>15,210</b>	<b>326,153</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-13)</b>	<b>442,734</b>	<b>1,889</b>	<b>444,623</b>	<b>445,328</b>	<b>2,060</b>	<b>447,388</b>
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		21,610	1,889	23,499	24,204	2,060	26,264
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(I-14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>121,510</b>	<b>6,902</b>	<b>128,412</b>	<b>131,297</b>	<b>6,985</b>	<b>138,282</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,240	5,873	7,113	1,522	4,882	6,404
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		120,270	1,029	121,299	129,775	2,103	131,878
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-16)</b>	<b>66,947</b>	<b>146</b>	<b>67,093</b>	<b>61,590</b>	<b>149</b>	<b>61,739</b>
18.1 Satış Amaçlı		66,947	146	67,093	61,590	149	61,739
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(I-17)</b>	<b>491,823</b>	<b>177,692</b>	<b>669,515</b>	<b>865,339</b>	<b>207,069</b>	<b>1,072,408</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>36,997,808</b>	<b>13,433,164</b>	<b>50,430,972</b>	<b>34,603,848</b>	<b>12,076,175</b>	<b>46,680,023</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 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 31.03.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	<b>(II-1)</b>	<b>22,252,420</b>	<b>10,477,169</b>	<b>32,729,589</b>	<b>21,040,168</b>	<b>9,551,937</b>	<b>30,592,105</b>
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		686,174	408,422	1,094,596	514,109	259,870	773,979
1.2	Diğer		21,566,246	10,068,747	31,634,993	20,526,059	9,292,067	29,818,126
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-2)</b>	<b>168,175</b>	<b>95,228</b>	<b>263,403</b>	<b>176,413</b>	<b>58,402</b>	<b>234,815</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	<b>(II-3)</b>	<b>958,928</b>	<b>5,309,729</b>	<b>6,268,657</b>	<b>702,410</b>	<b>5,307,605</b>	<b>6,010,015</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>1,718,098</b>	-	<b>1,718,098</b>	<b>65,120</b>	-	<b>65,120</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		13,307	-	13,307	24,204	-	24,204
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,704,791	-	1,704,791	40,916	-	40,916
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>(II-3)</b>	<b>526,068</b>	-	<b>526,068</b>	<b>494,237</b>	-	<b>494,237</b>
5.1	Bonolar		309,698	-	309,698	333,689	-	333,689
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		216,370	-	216,370	160,548	-	160,548
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>845,140</b>	<b>200,697</b>	<b>1,045,837</b>	<b>857,481</b>	<b>32,562</b>	<b>890,043</b>
<b>VIII.</b>	<b>DIĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>(II-4)</b>	<b>496,762</b>	<b>1,854</b>	<b>498,616</b>	<b>1,154,042</b>	<b>2,286</b>	<b>1,156,328</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	<b>(II-13)</b>	<b>1,157</b>	<b>2,881</b>	<b>4,038</b>	<b>623</b>	<b>3,365</b>	<b>3,988</b>
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>(II-5)</b>	-	<b>16,249</b>	<b>16,249</b>	-	<b>17,206</b>	<b>17,206</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	18,485	18,485	-	19,780	19,780
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	2,236	2,236	-	2,574	2,574
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-6)</b>	<b>129,791</b>	-	<b>129,791</b>	<b>168,506</b>	<b>1</b>	<b>168,507</b>
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		25,951	-	25,951	47,695	1	47,696
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		103,840	-	103,840	120,811	-	120,811
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	<b>(II-7)</b>	<b>753,489</b>	<b>20,819</b>	<b>774,308</b>	<b>691,222</b>	<b>18,162</b>	<b>709,384</b>
12.1	Genel Karşılıklar		461,441	13,657	475,098	407,150	12,286	419,436
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		1	-	1	516	-	516
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		202,963	1,032	203,995	189,878	736	190,614
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		89,084	6,130	95,214	93,678	5,140	98,818
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	<b>(II-8)</b>	<b>119,876</b>	<b>817</b>	<b>120,693</b>	<b>141,757</b>	<b>985</b>	<b>142,742</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		119,413	817	120,230	141,412	985	142,397
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		463	-	463	345	-	345
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>(II-9)</b>	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>(II-10)</b>	-	<b>1,048,257</b>	<b>1,048,257</b>	-	<b>1,052,607</b>	<b>1,052,607</b>
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>(II-11)</b>	<b>5,131,623</b>	<b>155,745</b>	<b>5,287,368</b>	<b>4,980,428</b>	<b>162,498</b>	<b>5,142,926</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		618,000	-	618,000	618,000	-	618,000
16.2	Sermaye Yedekleri		919,449	2,845	922,294	940,016	2,727	942,743
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		(1,084)	2,845	1,761	27,929	2,727	30,656
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		356,759	-	356,759	356,759	-	356,759
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)		(21,886)	-	(21,886)	(30,332)	-	(30,332)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		252,308	-	252,308	252,308	-	252,308
16.3	Kâr Yedekleri		1,243,348	80,908	1,324,256	950,305	80,296	1,030,601
16.3.1	Yasal Yedekler		143,028	-	143,028	128,174	-	128,174
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		954,903	80,908	1,035,811	763,746	80,296	844,042
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		145,417	-	145,417	58,385	-	58,385
16.4	Kâr veya Zarar		110,814	-	110,814	301,688	-	301,688
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		5,223	-	5,223	5,223	-	5,223
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		105,591	-	105,591	296,465	-	296,465
16.5	Azınlık Hakkı	<b>(II-12)</b>	2,240,012	71,992	2,312,004	2,170,419	79,475	2,249,894
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>33,101,527</b>	<b>17,329,445</b>	<b>50,430,972</b>	<b>30,472,407</b>	<b>16,207,616</b>	<b>46,680,023</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 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 31.03.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>94,586,744</b>	<b>48,718,655</b>	<b>143,305,399</b>	<b>28,803,888</b>	<b>34,330,687</b>	<b>63,134,575</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(III-1)	<b>4,227,786</b>	<b>6,325,154</b>	<b>10,552,940</b>	<b>4,032,796</b>	<b>6,486,621</b>	<b>10,519,417</b>
1.1 Teminat Mektupları		3,559,591	3,328,597	6,888,348	3,410,978	3,345,611	6,756,589
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		141,044	38,574	179,618	126,475	45,223	171,698
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		293,721	131,214	424,935	297,750	128,726	426,476
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3,124,986	3,158,809	6,283,795	2,986,753	3,171,662	6,158,415
1.2 Banka Kredileri		-	782,261	782,261	-	903,219	903,219
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	780,092	780,092	-	901,081	901,081
1.2.2 Diğer Banka Kabulüleri		-	2,169	2,169	-	2,138	2,138
1.3 Akreditifler		1,874	1,635,303	1,637,177	4,666	1,530,103	1,534,769
1.3.1 Belgeli Akreditifler		1,874	962,330	964,204	4,666	856,453	861,119
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	672,973	672,973	-	673,650	673,650
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		664,450	431,311	1,095,761	615,588	416,601	1,032,189
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		1,711	147,682	149,393	1,564	291,087	292,651
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(III-1)	<b>65,001,582</b>	<b>1,757,795</b>	<b>66,759,377</b>	<b>8,180,716</b>	<b>1,841,217</b>	<b>10,021,933</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		8,789,945	1,757,795	10,547,740	8,180,716	1,841,217	10,021,933
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		87,227	1,486,250	1,573,477	223,497	1,085,809	1,309,306
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	145,965	145,965	-	614,094	614,094
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,266,698	46	3,266,744	2,942,347	77	2,942,424
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,991,050	-	1,991,050	1,879,298	-	1,879,298
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		11,106	-	11,106	11,709	-	11,709
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3,222,489	64,351	3,286,840	2,933,697	62,383	2,996,080
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		4,063	-	4,063	5,978	-	5,978
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		207,312	61,183	268,495	184,190	78,854	263,044
2.2 Cayılabilir Taahhütler		56,211,637	-	56,211,637	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		56,211,637	-	56,211,637	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(III-2)	<b>25,357,376</b>	<b>40,635,706</b>	<b>65,993,082</b>	<b>16,590,376</b>	<b>26,002,849</b>	<b>42,593,225</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3,624,650	512,045	4,136,695	3,877,112	718,101	4,595,213
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		506,537	512,045	1,018,582	723,435	718,101	1,441,536
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,118,113	-	3,118,113	3,153,677	-	3,153,677
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		21,732,726	40,123,661	61,856,387	12,713,264	25,284,748	37,998,012
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,049,796	6,312,924	9,362,720	1,957,068	4,328,080	6,285,148
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,611,335	3,057,654	4,668,989	889,152	2,249,254	3,138,406
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,438,461	3,255,270	4,693,731	1,067,916	2,078,826	3,146,742
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,059,775	16,999,175	23,058,950	4,396,774	10,190,525	14,587,299
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		2,881,946	7,216,569	10,098,515	1,828,627	4,288,557	6,117,184
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2,977,829	7,128,592	10,106,421	2,268,147	3,876,628	6,144,775
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		100,000	1,327,007	1,427,007	150,000	1,012,670	1,162,670
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		100,000	1,327,007	1,427,007	150,000	1,012,670	1,162,670
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12,620,807	16,811,562	29,432,369	6,359,422	10,766,143	17,125,565
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		4,960,277	9,538,064	14,498,341	2,484,511	5,889,778	8,374,289
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		7,450,530	7,164,406	14,614,936	3,674,911	4,765,717	8,440,628
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		110,000	54,546	164,546	100,000	55,324	155,324
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		100,000	54,546	154,546	100,000	55,324	155,324
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		2,348	-	2,348	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>106,465,872</b>	<b>20,624,265</b>	<b>127,090,137</b>	<b>98,288,929</b>	<b>20,674,207</b>	<b>118,963,136</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>23,269,096</b>	<b>1,925,068</b>	<b>25,194,164</b>	<b>18,697,638</b>	<b>1,991,111</b>	<b>20,688,749</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,737,199	114	1,737,313	2,673,631	115	2,673,746
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		13,057,335	286,503	13,343,838	7,853,214	285,880	8,139,094
4.3 Tahsile Alınan Çekler		8,101,405	752,787	8,854,192	7,825,901	710,421	8,536,322
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		371,987	102,286	474,273	343,722	79,899	423,621
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		1,071	783,378	784,449	1,071	914,796	915,867
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>83,081,752</b>	<b>18,665,177</b>	<b>101,746,929</b>	<b>79,456,986</b>	<b>18,648,921</b>	<b>98,105,907</b>
5.1 Menkul Kıymetler		1,177,355	36,426	1,213,781	1,119,384	37,339	1,156,723
5.2 Teminat Senetleri		43,849,774	11,641,916	55,491,690	42,590,560	11,553,285	54,143,845
5.3 Emtia		19,687	387,347	407,034	26,992	350,093	377,085
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		32,914,196	5,219,346	38,133,542	30,867,446	5,629,882	36,497,328
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		5,120,740	1,380,142	6,500,882	4,852,604	1,078,322	5,930,926
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>115,024</b>	<b>34,020</b>	<b>149,044</b>	<b>134,305</b>	<b>34,175</b>	<b>168,480</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>201,052,616</b>	<b>69,342,921</b>	<b>270,395,537</b>	<b>127,092,817</b>	<b>55,004,894</b>	<b>182,097,711</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2013 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 01.01-31.03.2013	Önceki Dönem 01.01-31.03.2012
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>1,025,529</b>	<b>990,746</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		914,893	837,417
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,532	3,883
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,644	8,938
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		83,250	116,850
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9,639	19,490
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		73,334	97,082
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		277	278
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)	19,210	23,658
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>487,052</b>	<b>548,077</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		418,521	419,923
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		44,873	93,990
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,023	22,358
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		9,073	6,911
2.5	Diğer Faiz Giderleri		11,562	4,895
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>538,477</b>	<b>442,669</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>167,353</b>	<b>129,849</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		238,757	208,053
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		27,913	21,374
4.1.2	Diğer	(IV-12)	210,844	186,679
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		71,404	78,204
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		379	315
4.2.2	Diğer	(IV-12)	71,025	77,889
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>56,390</b>	<b>(28,804)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		46,073	(742)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(40,722)	(205,379)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		51,039	177,317
<b>VII.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>15,782</b>	<b>16,970</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>778,007</b>	<b>560,690</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>111,236</b>	<b>39,537</b>
<b>X.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>423,206</b>	<b>370,129</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>243,565</b>	<b>151,024</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>3,621</b>	<b>6,949</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>247,186</b>	<b>157,973</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-9)</b>	<b>59,806</b>	<b>36,739</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		39,202	63,360
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		20,604	(26,621)
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>(IV-10)</b>	<b>187,380</b>	<b>121,234</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
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		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
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		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-9)</b>	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	<b>(IV-10)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(IV-11)</b>	<b>187,380</b>	<b>121,234</b>
23.1	Grubun Kârı / Zararı		105,591	71,396
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		81,789	49,838

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2013 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 KONSOLİDE TABLO**

	Cari Dönem 01.01-31.03.2013	Önceki Dönem 01.01-31.03.2012
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	(7,668)	38,704
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	(2,812)	(5,228)
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	10,630	(11,149)
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	-	-
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	(632)	(5,516)
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	(482)	16,811
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	(22,779)	3,200
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(22,779)	616
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	2,584
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	(23,261)	20,011

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2012 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./Durdurul an F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
<b>Önceki Dönem – 01.01-31.03.2012</b>																		
<b>I Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2011</b>	<b>618,000</b>	-	<b>333,062</b>	-	<b>120,299</b>	-	<b>738,637</b>	<b>323,167</b>	-	<b>119,002</b>	<b>(58,033)</b>	<b>356,260</b>	<b>290</b>	<b>185</b>	-	<b>2,550,869</b>	<b>1,993,850</b>	<b>4,544,719</b>
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>																		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>618,000</b>	-	<b>333,062</b>	-	<b>120,299</b>	-	<b>738,637</b>	<b>323,167</b>	-	<b>119,002</b>	<b>(58,033)</b>	<b>356,260</b>	<b>290</b>	<b>185</b>	-	<b>2,550,869</b>	<b>1,993,850</b>	<b>4,544,719</b>
Dönem İçindeki Değişimler																		
<b>IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																		
<b>V Menkul Değer Değerleme Farkları</b>											<b>31,612</b>					<b>31,612</b>	<b>25,856</b>	<b>57,468</b>
<b>VI Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>																		
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				<b>(6,334)</b>	<b>(3,491)</b>	<b>(9,825)</b>
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				<b>(6,334)</b>	<b>(3,491)</b>	<b>(9,825)</b>
<b>VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																		
<b>VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																		
<b>IX. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>																		
<b>X. Kur Farkları</b>																		
<b>XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																		
<b>XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																		
<b>XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																		
<b>XIV. Sermaye Artırımı</b>																		
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. Hisse Senedi İhraç Primi</b>																		
<b>XVI. Hisse Senedi İptal Kârları</b>																		
<b>XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																		
<b>XVIII. Diğer (Azınlık paylarındaki değişimden kaynaklanmaktadır.)</b>																		
<b>XIX. Dönem Net Karı veya Zararı</b>									<b>71,396</b>							<b>71,396</b>	<b>49,838</b>	<b>121,234</b>
<b>XX. Kar Dağıtımı</b>																		
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	<b>7,437</b>	-	<b>105,843</b>	-	-	<b>(113,779)</b>	-	<b>499</b>	-	-	-	-	<b>(3,091)</b>	<b>(3,091)</b>
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	<b>7,437</b>	-	<b>105,843</b>	-	-	<b>(113,779)</b>	-	<b>499</b>	-	-	-	-	<b>(3,091)</b>	<b>(3,091)</b>
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2012</b>																		
<b>(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)</b>	<b>618,000</b>	-	<b>333,062</b>	-	<b>127,736</b>	-	<b>844,480</b>	<b>317,939</b>	<b>71,396</b>	<b>5,223</b>	<b>(26,421)</b>	<b>356,759</b>	<b>290</b>	<b>(6,150)</b>	-	<b>2,642,314</b>	<b>2,059,721</b>	<b>4,702,035</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2013 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
<b>I Cari Dönem – 01.01-31.03.2013</b>																		
<b>I Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2012</b>	<b>618,000</b>	-	<b>333,062</b>	-	<b>128,174</b>	-	<b>844,042</b>	<b>310,693</b>	-	<b>301,688</b>	<b>30,656</b>	<b>356,759</b>	<b>290</b>	<b>(30,332)</b>	-	<b>2,893,032</b>	<b>2,249,894</b>	<b>5,142,926</b>
<b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Menkul Değer Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(28,895)</b>	-	-	-	-	<b>(28,895)</b>	<b>(23,648)</b>	<b>(52,543)</b>
<b>IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>8,446</b>	-	<b>8,446</b>	<b>6,234</b>	<b>14,680</b>
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>8,446</b>	-	<b>8,446</b>	<b>6,234</b>	<b>14,680</b>
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Kur Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(2,812)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(2,812)</b>	<b>(1,641)</b>	<b>(4,453)</b>
<b>IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII. Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. Hisse Senedi İhraç Primi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Hisse Senedi İptal Karları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. Dönem Net Karı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>105,591</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. Kar Dağıtım</b>	-	-	-	-	<b>14,852</b>	-	<b>191,769</b>	<b>89,844</b>	-	<b>(296,465)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(622)</b>	<b>(622)</b>
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	<b>14,852</b>	-	<b>191,769</b>	<b>89,844</b>	-	<b>(296,465)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(622)</b>	<b>(622)</b>
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2013</b>																		
<b>(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)</b>	<b>618,000</b>	-	<b>333,062</b>	-	<b>143,028</b>	-	<b>1,035,811</b>	<b>397,725</b>	<b>105,591</b>	<b>5,223</b>	<b>1,761</b>	<b>356,759</b>	<b>290</b>	<b>(21,886)</b>	-	<b>2,975,364</b>	<b>2,312,004</b>	<b>5,287,368</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2013 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 01.01-31.03.2013	Önceki Dönem 01.01-31.03.2012
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>476,761</b>	<b>578,101</b>
1.1.1 Alınan Faizler		1,094,133	1,009,008
1.1.2 Ödenen Faizler		(448,113)	(553,486)
1.1.3 Alınan Temettüleri		5	6
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		424,891	578,228
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		108,505	224,093
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		117,055	64,986
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(174,178)	(160,320)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(67,402)	(30,415)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(578,135)	(553,999)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>157,089</b>	<b>(466,241)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(262,841)	432,768
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		201,653	7,194
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,766,072)	(599,628)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(VI-1)	(425,842)	154,823
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,237,464	(892,368)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,518,749	1,076,101
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		262,776	(340,526)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI-1)	(608,798)	(304,605)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>633,850</b>	<b>111,860</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(639,950)</b>	<b>131,504</b>
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		(9,237)	(5,234)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		524	668
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,278,880)	(314,637)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,648,477	455,495
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(1,243)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(VI-1)	(834)	(3,545)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>75,029</b>	<b>44,666</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		352,883	295,327
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(276,830)	(249,107)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(622)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(402)	(1,554)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(VI-1)	<b>3,630</b>	<b>(33,358)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>72,559</b>	<b>254,672</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*)</b>	(VI-2)	<b>3,695,444</b>	<b>3,539,137</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(VI-2)	<b>3,768,003</b>	<b>3,793,809</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dokümanlarını Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tablolar, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sıra Nolu 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.

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.

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

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 amacındadır. 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**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>	<b>Konsolidasyon Yöntemi</b>	<b>Ana Merkez</b>	<b>Finansal Holding Şirketi'nin Ortaklık Oranları (%)</b>
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
Ekonomi Bank IBU LTD. ("Ekonomi Bank IBU") (*)	Tam konsolidasyon	K.K.T.C	99.9
Stichting Effecten Dienstverlening	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
Kronenburg Vastgoed B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
Ekonomi Yatırımlar Ltd.Şti.	Tam konsolidasyon	K.K.T.C	99.9
Fortis Faktoring A.Ş.(Fortis Faktoring)(**)	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0

  

<b>İŞTİRAKLER</b>			
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş. ("TEB Arval")	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	Türkiye	50.0

  

<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR</b>			
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma Güvenlik A.Ş.	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	Türkiye	33.3

(\*) 14 Aralık 2011 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı uyarınca Ekonomi Bank IBU'nun tasfiyesi konusunda Finansal Holding Şirketi'ne yetki verilmiştir. Ekonomi Bank IBU 21 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda aldığı karar uyarınca tasfiye sürecine girmiştir.

(\*\*)Fortis Faktoring ile TEB A.Ş.'nin %100 sahibi olduğu TEB Faktoring'in birleşmesi çalışmaları kapsamında 31 Ocak 2013 tarihinde imzalanan Hisse Satın Alma Sözleşmesi uyarınca gerekli yasal onayların alınmasını takiben hisse devri işlemleri 22 Mart 2013 tarihinde tamamlanmış olup TEB A.Ş., Fortis Faktoring'de dolaylı olarak %100 oranında pay sahibi olmuştur. Söz konusu birleşme işlemi, BDDK onayı sonrasında TEB Faktoring yapısı altında gerçekleştirilecektir.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu 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 2013, 31 Aralık 2012 ve 31 Mart 2012 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

**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 2013 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 2.3169 Tam TL, DOLAR kur değeri 1.8075 Tam TL'dir (31 Aralık 2012: Euro: 2.3548 Tam TL, Dolar: 1.7823 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de V 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 2,812 TL tutarındaki kur farkı zararı (31 Aralık 2012: 6,334 TL kur farkı zararı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

## **TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 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 değerlendirilmesinde cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirilmesinde 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., piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. Ayrıca TEB A.Ş. swap işlemlerinden bir kısmını belirlenen mevduat portföyü ile eşleyerek, Ağustos 2011 tarihinden itibaren nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma amaçlı işlemlerde, TEB A.Ş. işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunulan kalemler arasındaki ilişkiyi, TEB A.Ş.'nin risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanete etmektedir. Ayrıca TEB A.Ş., riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunulan kalemlerin 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 korunulan kalemlerin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Sabit faizli devlet tahvillerinden kaynaklanabilecek değer değişimlerinden korunmak için belirlenen tahvil portföyü, swap işlemleri ile eşleştirilerek Eylül 2012'den itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.

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**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 tablolarındaki 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**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 gerçekleştirmemiş 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 ayrılmaktadır. 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.

Serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmekte olup, ilgili tutarlar ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Değer Alacaklar Değer Düşüklüğü Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan 26 Haziran 2009 tarih ve 27270 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” ve 6 Mart 2008 tarih ve 26808 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” 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 kalemde 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 2013 tarihi itibarıyla, Grup’un 173,186 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 1,700,525 TL).

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

## **TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 2013 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 67,093 TL (31 Aralık 2012: 61,739 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,177 TL (31 Aralık 2012: 1,328 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 işleminde 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

### 31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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, TEB A.Ş. gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 kiralayıcı 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 soruşturmada Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlandı. 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, gerekçeli kararın tebliğini müteakip 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak ödenecektir. TEB A.Ş.'nin yargıya başvurma hakkı saklıdır. İdari para cezası için finansal tablolarda gerekli karşılık ayrılmıştır.

**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 2013 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 97,732 TL'dir. (31 Aralık 2012: 93,754 TL).

## **TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)*

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 2013 itibarıyla 2,506 çalışan ve 895 emekli (31 Aralık 2012 itibarıyla 2,571 çalışan ve 873 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 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 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 yayımlanan 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.

İlgili mevzuat uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği TEB A.Ş. tarafından öngörülmektedir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi TEB A.Ş. tarafından yaptırılmış olup 31 Aralık 2012 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 muhasebeleştirdiği 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*

TEB A.Ş. Sosyal Sigorta Fonları ile birleşme sonucunda TEB A.Ş.'ye katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan Güvenlik Vakfı'na katkı payı ödemesi yapmaktadır.

#### **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 SH.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.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)**

*Kurumlar Vergisi (devamı)*

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.

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi*

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

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 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 vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi satırında gösterilmiş olup bu tutar 20,604 TL'dir (31 Mart 2012: 26,621 TL ertelenmiş vergi geliri).

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 1,552 TL olacak (31 Mart 2012: 7,908 TL borç) satılmaya hazır menkul değerlerden, 2,184 TL borç (31 Mart 2012: 1,584 TL olacak) riskten korunma fonlarından, toplam 632 TL borç (31 Mart 2012: 5,516 TL borç) kaydedilmiştir.

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.

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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 arttırılarak 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.

**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. Raporlamann Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Yoktur.

**XXIV. Sınıflandırmalar**

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" adı ile yayınlattığı muhasebe standardı 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Standart, "Geçiş ve yürürlük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına hükmetmektedir. Bu sebeple, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla "Diğer Kapsamlı Gelir" olarak muhasebeleşmesi gereken tutar, geçmiş yıl kar/zarar hesabına gerekli sınıflandırma yapılarak gösterilmiştir. Bu sınıflandırma sonucunda 1 Ocak 2013 itibarıyla "Geçmiş Dönem Kâr/Zararı" 6,140 TL artmış ve "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi aynı tutarda azalmıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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" 12'nci 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.

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 asgari sermaye tutarı 5,258,862 TL'dir.

Finansal Holding Şirketi'nin asgari sermaye hesaplaması çerçevesinde belirlenen konsolide özkaynak tutarı 6,161,442 TL'dir (31 Aralık 2012: 5,953,935 TL). Grup'un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	618,000	618,000
Nominal Sermaye	618,000	618,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	333,062	333,062
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	1,549,734	1,256,077
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kar	110,814	301,688
Net Dönem Kârı	105,591	296,465
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223	5,223
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	356,759	356,759
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	180,750	178,230
Azınlık Payları	2,304,489	2,224,971
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	60,519	60,584
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	23,499	26,264
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şereffiyesi (Net) (-)	421,124	421,124
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>4,948,466</b>	<b>4,760,816</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	475,098	419,436
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	290	290
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	783,553	791,715
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Tutarının %45'i	779	13,796
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Azınlık Payları	874	11,524
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,260,594</b>	<b>1,236,761</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>6,209,060</b>	<b>5,997,577</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>47,618</b>	<b>43,642</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	7,447	7,447
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	38,362	33,622
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	573	1,324
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	1,149	1,162
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	87	87
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>6,161,442</b>	<b>5,953,935</b>

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketleri, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 12'nci 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.

##### Diğer fiyat riskleri

Grup hisse senedi yatırımlarından dolayı önemli bir fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

#### 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'nca 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 Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, 1,623,283 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2012: 2,023,493 TL açık pozisyon) ve 2,773,650 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012: 2,647,608 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1,150,367 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2012: 624,115 TL net kapalı) taşımaktadır.

31 Mart 2013 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	25.03.2013	26.03.2013	27.03.2013	28.03.2013	29.03.2013	31.03.2013
USD	1.8198	1.8111	1.8176	1.8093	1.8075	1.8075
JPY	0.0192	0.0192	0.0193	0.0192	0.0192	0.0192
EURO	2.3433	2.3317	2.3226	2.3189	2.3169	2.3169

Belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2013 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.8059
JPY	0.0191
EURO	2.3401

##### Kur riskine duyarlılık:

Grup genellikle 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 tutarını 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 2013	31 Aralık 2012	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
USD	%10 artış	40,443	14,884	444	221
USD	%10 azalış	(40,443)	(14,884)	(444)	(221)
EURO	%10 artış	72,944	45,678	45	52
EURO	%10 azalış	(72,944)	(45,678)	(45)	(52)

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Kur riskine duyarlılık: (devamı)**

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 artırabilmektedir.

**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler :**

<b>Cari Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>DİĞER YP</b>	<b>TOPLAM</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,892,307	1,719,096	1,003,728	4,615,131
Bankalar	288,281	224,203	150,787	663,271
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	6,596	24,323	485	31,404
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	51,917	20,864	3,451	76,232
Krediler (**)	3,815,049	4,856,821	726,624	9,398,494
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9,685	11,010	-	20,695
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	108	-	108
Maddi Duran Varlıklar	14,759	458	-	15,217
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,877	12	-	1,889
Diğer Varlıklar (***)	323,418	295,599	14,560	633,577
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>6,403,889</b>	<b>7,152,494</b>	<b>1,899,635</b>	<b>15,456,018</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	94,417	136,355	59,503	290,275
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	4,226,870	4,908,795	1,051,229	10,186,894
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,023,358	1,591,655	742,973	6,357,986
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	116,831	74,948	8,918	200,697
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	12,976	29,060	1,413	43,449
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>8,474,452</b>	<b>6,740,813</b>	<b>1,864,036</b>	<b>17,079,301</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(2,070,563)</b>	<b>411,681</b>	<b>35,599</b>	<b>(1,623,283)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>2,800,005</b>	<b>(7,246)</b>	<b>(19,109)</b>	<b>2,773,650</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8,069,895	13,234,955	1,142,953	22,447,803
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	5,269,890	13,242,201	1,162,062	19,674,153
Gayrinakdi Krediler (*****)	2,902,262	3,257,526	165,366	6,325,154
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	<b>6,058,333</b>	<b>6,209,493</b>	<b>1,688,374</b>	<b>13,956,200</b>
Toplam Yükümlülükler	<b>7,529,634</b>	<b>6,843,297</b>	<b>1,606,762</b>	<b>15,979,693</b>
Net Bilanço Pozisyonu	<b>(1,471,301)</b>	<b>(633,804)</b>	<b>81,612</b>	<b>(2,023,493)</b>
Net Nazım Hesap Pozisyonu	<b>1,928,082</b>	<b>782,648</b>	<b>(63,122)</b>	<b>2,647,608</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,079,363	8,921,226	867,544	14,868,133
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,151,281	8,138,578	930,666	12,220,525
Gayrinakdi Krediler(*****)	3,046,212	3,276,358	164,051	6,486,621

(\*) Döviz tevdiat hesapları 817,805 TL (31 Aralık 2012: 798,011 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 1,966,867 TL (31 Aralık 2012: 1,907,927 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 137,788 TL (31 Aralık 2012: 27,259 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 80,895 TL (31 Aralık 2012: 53,288 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 13,657 TL (31 Aralık 2012: 12,286 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 154 TL (31 Aralık 2012: 150 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 741,918 TL (31 Aralık 2012: 654,449 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 744,332 TL (31 Aralık 2012: 431,360 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 81,800 TL (31 Aralık 2012: 55,161 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****31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. 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.

Piyasadaki faiz oranları da takip edilerek gerektiğinde uygulanan faiz oranları güncellenmektedir.

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
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	5,829,690	5,829,690
Bankalar	481,351	-	-	-	-	458,119	939,470
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,402	33,357	381,078	215,378	83,307	187,878	927,400
Para Piyasalarından Alacaklar	1,073,524	-	-	-	-	-	1,073,524
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,095,576	193,228	2,184,175	1,183,530	125,520	35,394	4,817,423
Verilen Krediler (*)	12,119,901	2,634,395	5,307,977	10,674,382	3,118,308	385,149	34,240,112
Faktoring Alacakları	381,584	251,746	262,411	-	-	4,298	900,039
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	20,695	-	-	-	-	20,695
Diğer Varlıklar	1,000	1,499	4,367	7,402	1,039	1,667,312	1,682,619
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,179,338</b>	<b>3,134,920</b>	<b>8,140,008</b>	<b>12,080,692</b>	<b>3,328,174</b>	<b>8,567,840</b>	<b>50,430,972</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,297,001	3,124	6,353	35,136	-	173,370	1,514,984
Diğer Mevduat	18,572,080	6,121,353	2,213,164	209,936	1,551	4,096,521	31,214,605
Para Piyasalarına Borçlar	1,718,098	-	-	-	-	-	1,718,098
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,045,837	1,045,837
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	88,340	357,151	80,577	-	-	526,068
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,157,511	2,174,994	2,334,856	70,724	578,829	-	7,316,914
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	4,038	4,038
Diğer Yükümlülükler	3,306	6,796	30,206	123,734	15,507	6,910,879	7,090,428
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>23,747,996</b>	<b>8,394,607</b>	<b>4,941,730</b>	<b>520,107</b>	<b>595,887</b>	<b>12,230,645</b>	<b>50,430,972</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,198,278	11,560,585	2,732,287	-	17,491,150
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,568,658)	(5,259,687)	-	-	-	(3,662,805)	(17,491,150)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	5,412	-	-	5,412
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(213)	(4,349)	-	-	-	(4,562)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(8,568,658)</b>	<b>(5,259,900)</b>	<b>3,193,929</b>	<b>11,565,997</b>	<b>2,732,287</b>	<b>(3,662,805)</b>	<b>850</b>

(\*) TEB A.Ş.'ye ait 6,954,118 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 12,434 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 317,184 TL tutarında maddi duran varlıkları, 444,623 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 67,093 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 34,078 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 57 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıkları, 4,284 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,287,368 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. 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
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,479,636	4,479,636
Bankalar	924,739	2,003	-	-	-	219,742	1,146,484
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,609	73,402	323,414	57,296	26,945	147,339	639,005
Para Piyasalarından Alacaklar	1,700,525	-	-	-	-	-	1,700,525
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	659,292	593,405	1,692,743	1,271,236	69,596	32,049	4,318,321
Verilen Krediler (*)	11,166,787	2,027,560	5,370,053	9,581,924	3,014,938	363,075	31,524,337
Faktoring Alacakları	421,330	236,115	92,790	-	-	4,532	754,767
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	20,416	-	-	-	20,416
Diğer Varlıklar	523	-	714	10,088	1,175	2,084,032	2,096,532
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14,883,805</b>	<b>2,932,485</b>	<b>7,500,130</b>	<b>10,920,544</b>	<b>3,112,654</b>	<b>7,330,405</b>	<b>46,680,023</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	666,624	27,165	7,073	35,622	-	193,087	929,571
Diğer Mevduat	15,599,989	8,080,561	1,638,115	209,046	511	4,134,312	29,662,534
Para Piyasalarına Borçlar	65,120	-	-	-	-	-	65,120
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	890,043	890,043
İhraç Edilen Menkul Değerler	287,660	-	206,577	-	-	-	494,237
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,244,340	3,650,455	1,420,861	163,626	583,340	-	7,062,622
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	3,988	3,988
Diğer Yükümlülükler	2,190	533	9,629	175,740	18,460	7,365,356	7,571,908
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>17,865,923</b>	<b>11,758,714</b>	<b>3,282,255</b>	<b>584,034</b>	<b>602,311</b>	<b>12,586,786</b>	<b>46,680,023</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,217,875	10,336,510	2,510,343	-	17,064,728
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,982,118)	(8,826,229)	-	-	-	(5,256,381)	(17,064,728)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(13,079)	-	-	(13,079)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(2,982,118)</b>	<b>(8,826,229)</b>	<b>4,217,875</b>	<b>10,323,431</b>	<b>2,510,343</b>	<b>(5,256,381)</b>	<b>(13,079)</b>

(\*) TEB A.Ş.'ye ait 6,859,836 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 326,153 TL tutarında maddi duran varlıkları, 447,388 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 61,739 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 29,287 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 57 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıkları, 4,335 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,142,926 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.18	0.20	-	6.71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.95	4.48	-	6.48
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	7.18
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.38	0.22	-	6.25
Verilen Krediler	4.15	4.99	3.83	10.19
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	3.20	2.55	-	12.30
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	5.12	5.28	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.89	0.58	-	4.08
Diğer Mevduat	2.33	2.31	0.73	7.37
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.51
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7.63
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.49	2.97	2.76	7.43
<hr/>				
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.19	0.18	-	5.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.91	4.39	-	6.07
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	6.33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.34	2.81	-	5.87
Verilen Krediler	4.38	5.31	4.64	12.59
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	3.48	2.84	-	12.45
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	6.21	5.28	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.01	0.72	-	5.33
Diğer Mevduat	2.71	2.60	0.51	8.35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.59	2.91	2.44	9.69

**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 ödeme 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**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. 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:

<b>Para Birimi</b>	<b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)</b>	<b>Kazançlar/ (Kayıplar)</b>	<b>Kazançlar/Özkaynaklar – (Kayıplar)/Özkaynaklar</b>
TRY	(400)	704,305	%12.03
TRY	500	(747,323)	%(12.77)
EURO	(200)	11,423	%0.20
EURO	200	(9,722)	%(0.17)
USD	(200)	27,942	%0.48
USD	200	(25,928)	%(0.44)
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>	<b>(800)</b>	<b>743,670</b>	<b>%12.71</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>	<b>900</b>	<b>(782,973)</b>	<b>%(13.38)</b>

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

TEB A.Ş.'nin borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bi şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

**VII. 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**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,824,562	4,005,128	-	-	-	-	-	5,829,690
Bankalar	365,333	574,137	-	-	-	-	-	939,470
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	54,225	104,670	377,855	306,282	84,368	-	927,400
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,073,524	-	-	-	-	-	1,073,524
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	35,396	352,758	155,915	2,001,864	1,722,692	548,798	-	4,817,423
Verilen Krediler(**)	27,437	11,861,506	1,957,880	5,440,470	11,346,894	3,283,170	322,755	34,240,112
Faktoring Alacakları	-	381,584	251,746	262,411	-	-	4,298	900,039
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	20,695	-	-	-	-	20,695
Diğer Varlıklar	464	2,036	1,945	5,140	13,236	1,039	1,658,759	1,682,619
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,253,192</b>	<b>18,304,898</b>	<b>2,492,851</b>	<b>8,087,740</b>	<b>13,389,104</b>	<b>3,917,375</b>	<b>1,985,812</b>	<b>50,430,972</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	173,584	1,296,789	3,124	6,353	35,134	-	-	1,514,984
Diğer Mevduat	4,901,708	17,766,893	6,121,353	2,213,164	211,220	267	-	31,214,605
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,119,383	1,827,103	1,918,149	519,234	933,045	-	7,316,914
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,718,098	-	-	-	-	-	1,718,098
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	88,340	357,151	80,577	-	-	526,068
Muhtelif Borçlar	4,366	1,028,202	18	37	1	-	13,213	1,045,837
Faktoring Borçları	-	4,038	-	-	-	-	-	4,038
Diğer Yükümlülükler	2,117	687,579	63,751	133,332	129,495	15,507	6,058,647	7,090,428
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5,081,775</b>	<b>24,620,982</b>	<b>8,103,689</b>	<b>4,628,186</b>	<b>975,661</b>	<b>948,819</b>	<b>6,071,860</b>	<b>50,430,972</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(2,828,583)</b>	<b>(6,316,084)</b>	<b>(5,610,838)</b>	<b>3,459,554</b>	<b>12,413,443</b>	<b>2,968,556</b>	<b>(4,086,048)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	1,595,278	17,398,460	1,954,558	7,427,473	12,312,783	3,633,459	2,358,012	46,680,023
Toplam Yükümlülükler	5,118,662	18,953,999	10,565,130	4,192,442	1,041,600	960,256	5,847,934	46,680,023
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(3,523,384)</b>	<b>(1,555,539)</b>	<b>(8,610,572)</b>	<b>3,235,031</b>	<b>11,271,183</b>	<b>2,673,203</b>	<b>(3,489,922)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 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 6,954,118 TL (31 Aralık 2012:6,859,836 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 12,434 TL (31 Aralık 2012: 16,309 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Grup 31 Mart 2013 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

**Kredi riski azaltım teknikleri**

a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili 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. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. 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,  
Banka 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 politikaları**

- 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, dış mevzuat ve 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 HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)**

- 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.

Grup Risk Yönetimi tarafından, risk ölçüm ve izleme sonuçlarının akıbeti takip edilerek, doğrudan veya 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 kırımlarda 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 değişimle 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 görebilmektir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)**

ii) Piyasa Riski (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. Tüm fiziki teminatlar sigortalanır. Teminat tutarlarında veya teminat kalitesindeki eksiklikler izleme sistemi aracılığı ile saptanır ve önlemler ilgili Gruplar tarafından alınır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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	238,253	283,068	321,744	299,527
TCMB	976,306	4,297,979	447,116	3,360,901
Diğer	-	34,084	-	50,348
<b>Toplam</b>	<b>1,214,559</b>	<b>4,615,131</b>	<b>768,860</b>	<b>3,710,776</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	976,306	-	447,116	-
Vadeli Serbest Hesap	-	292,851	-	30
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4,005,128	-	3,360,871
<b>Toplam</b>	<b>976,306</b>	<b>4,297,979</b>	<b>447,116</b>	<b>3,360,901</b>

YP serbest tutar 292,851 TL (31 Aralık 2012: 30 TL), YP serbest olmayan tutar 4,005,128 TL (31 Aralık 2012: 3,360,871 TL), TP serbest tutar ise 976,306 TL (31 Aralık 2012: 447,116 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2012: %5 ile %11 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %12.50 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2012: %6 ile %11 aralığında).

**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 2012: Yoktur).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 726,771 TL'dir (31 Aralık 2012 : 472,295 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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	19,468	19,287	19,485	14,316
Swap İşlemleri	36,474	55,575	55,499	36,797
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	52,917	16,908	23,338	17,275
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>108,859</b>	<b>91,770</b>	<b>98,322</b>	<b>68,388</b>

**3. a) Bankalara ilişkin bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	245,162	32,040	412,552	46,718
Yurtdışı	31,036	631,232	31,904	655,310
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>276,198</b>	<b>663,272</b>	<b>444,456</b>	<b>702,028</b>

**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.	700,667	-	307,854	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>700,667</b>	<b>-</b>	<b>307,854</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,747,718	-	42,596	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,747,718</b>	<b>-</b>	<b>42,596</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 2,369,038 TL'dir (31 Aralık 2012 : 3,967,871 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>4,782,027</b>	<b>4,286,271</b>
Borsada İşlem Gören	4,780,388	4,284,229
Borsada İşlem Görmeyen	1,639	2,042
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>35,396</b>	<b>32,050</b>
Borsada İşlem Gören (*)	10,041	6,694
Borsada İşlem Görmeyen	25,355	25,356
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,817,423</b>	<b>4,318,321</b>

(\*) 1,172 TL (31 Aralık 2012: 1,172 TL) tutarında yatırım fonu katılım belgesi içermektedir.

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 8,681 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2012: 8,684 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	289	10	697	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	245	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	289	10	452	4
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	52,979	-	57,000	-
<b>Toplam</b>	<b>53,268</b>	<b>10</b>	<b>57,697</b>	<b>4</b>

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	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>32,702,905</b>	<b>533,926</b>	-	<b>1,214,452</b>	<b>227,217</b>	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,497,098	9,121	-	15,915	7,549	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,610,231	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri (**)	8,212,890	276,948	-	373,064	36,151	-
Kredi Kartları	1,910,271	-	-	165,256	2,250	-
Diğer	16,472,415	247,857	-	660,217	181,267	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32,702,905</b>	<b>533,926</b>	-	<b>1,214,452</b>	<b>227,217</b>	-

(\*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(\*\*) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 12,434 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)**

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	528,907	227,217
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	4,980	-
5 Üzeri Uzatılanlar	39	-
<b>Toplam</b>	<b>533,926</b>	<b>227,217</b>

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</b>
0-6 Ay	132,023	130,163
6 Ay- 12 Ay	67,099	14,103
1-2 Yıl	196,937	31,988
2-5 Yıl	137,794	47,464
5 Yıl ve Üzeri	73	3,499
<b>Toplam</b>	<b>533,926</b>	<b>227,217</b>

(\*) 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 bakiyeleridir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>159,303</b>	<b>7,893,196</b>	<b>8,052,499</b>
Konut Kredisi	2,156	4,382,487	4,384,643
Taşıt Kredisi	10,165	674,328	684,493
İhtiyaç Kredisi	146,982	2,836,375	2,983,357
Diğer	-	6	6
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>100,900</b>	<b>100,900</b>
Konut Kredisi	-	95,463	95,463
Taşıt Kredisi	-	303	303
İhtiyaç Kredisi	-	5,134	5,134
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>16,375</b>	<b>145,972</b>	<b>162,347</b>
Konut Kredisi	-	6,273	6,273
Taşıt Kredisi	-	11,864	11,864
İhtiyaç Kredisi	12,549	120,507	133,056
Diğer	3,826	7,328	11,154
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,501,391</b>	<b>-</b>	<b>1,501,391</b>
Taksitli	717,244	-	717,244
Taksitsiz	784,147	-	784,147
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>52,400</b>	<b>-</b>	<b>52,400</b>
Taksitli	18,708	-	18,708
Taksitsiz	33,692	-	33,692
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>4,721</b>	<b>23,583</b>	<b>28,304</b>
Konut Kredisi	-	117	117
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,721	23,466	28,187
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>412</b>	<b>502</b>	<b>914</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	63	502	565
Diğer	349	-	349
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>18,760</b>	<b>-</b>	<b>18,760</b>
Taksitli	9,651	-	9,651
Taksitsiz	9,109	-	9,109
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>3,273</b>	<b>-</b>	<b>3,273</b>
Taksitli	741	-	741
Taksitsiz	2,532	-	2,532
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>240,933</b>	<b>-</b>	<b>240,933</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,997,626</b>	<b>8,164,153</b>	<b>10,161,779</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 1,720 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) Yurtdışı şubeler aracılığı ile, TEB N.V ve TEB S.H.A tarafından kullanılan kredilerdir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>375,980</b>	<b>4,070,461</b>	<b>4,446,441</b>
İşyeri Kredisi	1,081	144,462	145,543
Taşıt Kredisi	19,423	734,008	753,431
İhtiyaç Kredisi	355,476	3,191,991	3,547,467
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>39,684</b>	<b>456,907</b>	<b>496,591</b>
İşyeri Kredisi	-	27,346	27,346
Taşıt Kredisi	3,633	140,467	144,100
İhtiyaç Kredisi	36,051	289,094	325,145
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>39,684</b>	<b>-</b>	<b>39,684</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	167	-	167
İhtiyaç Kredisi	39,517	-	39,517
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>497,045</b>	<b>-</b>	<b>497,045</b>
Taksitli	201,898	-	201,898
Taksitsiz	295,147	-	295,147
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,659</b>	<b>-</b>	<b>2,659</b>
Taksitli	2	-	2
Taksitsiz	2,657	-	2,657
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>473,385</b>	<b>-</b>	<b>473,385</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>10,738</b>	<b>-</b>	<b>10,738</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,439,175</b>	<b>4,527,368</b>	<b>5,966,543</b>

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	32,426,676	30,003,673
Yurtdışı Krediler	1,490,681	1,244,344
<b>Toplam</b>	<b>33,917,357</b>	<b>31,248,017</b>

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
<b>Özel Karşılıklar</b>		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,517	15,599
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	76,888	68,527
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	415,127	381,983
<b>Toplam</b>	<b>515,532</b>	<b>466,109</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	13,211	4,965	6,648
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,647	3,811	5,307

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>95,428</b>	<b>152,857</b>	<b>494,144</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	195,470	15,054	2,458
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	111,613	89,284
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	111,613	89,284	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	33,334	20,727	62,994
Aktiften Silinen (-)	-	18	52
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	6	37
Kredi Kartları	-	12	15
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>145,951</b>	<b>169,495</b>	<b>522,840</b>
Özel Karşılık (-)	23,517	76,888	415,127
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>122,434</b>	<b>92,607</b>	<b>107,713</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>31 Mart 2013</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	5,416	33,867	89,894
Özel Karşılık (-)	930	21,930	73,937
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>4,486</b>	<b>11,937</b>	<b>15,957</b>
<b>31 Aralık 2012</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,438	28,911	88,253
Özel Karşılık (-)	145	18,981	71,870
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,293</b>	<b>9,930</b>	<b>16,383</b>

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

	<b>III. Grup:</b>	<b>IV. Grup:</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	145,951	169,495	522,840
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,517	76,888	415,127
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>122,434</b>	<b>92,607</b>	<b>107,713</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>III. Grup:</b>	<b>IV. Grup:</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer</b>
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	95,428	152,857	494,144
Özel Karşılık Tutarı (-)	15,599	68,527	381,983
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>79,829</b>	<b>84,330</b>	<b>112,161</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-

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.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	20,695	20,416
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,695</b>	<b>20,416</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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: (devamı)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	20,695	20,416
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,695</b>	<b>20,416</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 20,695 TL'dir (31 Aralık 2012: 20,416 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	20,416	21,224
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(11)	(968)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	290	160
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>20,695</b>	<b>20,416</b>

(\*) Reeskont tutarını içermektedir.

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

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 2012 : Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012 : 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 Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri/(Giderleri)	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
355,530	68,156	292,938	284	-	7,344	13,902	-

(\*) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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): (devamı)**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başı Değeri	29,287	14,835
Dönem İçi Hareketler	4,791	14,452
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)	4,791	14,452
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>34,078</b>	<b>29,287</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(\*) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeden kaynaklanan artışları içermektedir.

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Diğer İştirakler / TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	34,078	29,287
	<b>34,078</b>	<b>29,287</b>

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2012 : Yoktur).

**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:

8.c maddesinde belirtilen bağlı ortaklık TMS uyarınca önemlilik ilkesi doğrultusunda konsolidasyona dahil edilmemiştir. Bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti ile kayıtlara alınmış olup herhangi bir sermaye gereksinimleri bulunmamaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)**

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Finansal Holding	
		Şirketi'nin Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Tasfiye Halinde Ege Turizm İnşaat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.0	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri/(Giderleri)	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
18,917	17,399	-	-	-	(1,406)	(3,218)	-

Finansal Holding Şirketi'nin 25 Temmuz 2012 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı uyarınca EGE Turizm ve İnşaat A.Ş. ile TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş.'nin tasfiye işlemlerine başlanmasına karar verilmiştir. 5 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Ege Turizm ve İnşaat A.Ş.'nin ünvanı Tasfiye Halinde Ege Turizm ve İnşaat A.Ş. olarak tescil edilmiştir. 28 Aralık 2012 tarihi itibarıyla TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş.'nin tasfiye süreci tamamlanmıştır.

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 , Ekonomi Bank IBU ve Ekonomi Yatırımlar LTD dışındaki ortaklıkları için dolaylı pay oranları da dahil edilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Finansal Holding	
		Şirketi'nin Pay Oranı- Farklıya 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 Bank IBU (iii)	K.K.T.C	99.9	0.1
Ekonomi Yatırımlar Ltd. Şti (iii)	K.K.T.C	99.9	0.1

(\*)Fortis Faktoring A.Ş. ile TEB'in %100 sahibi olduğu TEB Faktoring A.Ş.'nin birleşmesi çalışmaları kapsamında 31 Ocak 2013 tarihinde imzalanan Hisse Satın Alma Sözleşmesi uyarınca gerekli yasal onayların alınmasını takiben hisse devri işlemleri 22 Mart 2013 tarihinde tamamlanmış olup Banka, Fortis Faktoring A.Ş.'de dolaylı olarak %100 oranında pay sahibi olmuştur. Söz konusu birleşme işlemi, BDDK onayı sonrasında TEB Faktoring A.Ş. yapısı altında gerçekleştirilecektir

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
(1) 47,094,170	4,943,493	257,653	973,842	82,181	176,393	115,364	-
(2) 1,666,337	223,199	8,663	15,697	1,045	1,004	6,472	-
(3) 925,956	51,192	1,665	18,950	-	4,345	4,457	-
(4) 102,465	79,682	1,133	2,554	-	3,613	5,631	-
(5) 17,055	14,657	744	264	15	599	618	-
(6) 750,705	52,320	7,972	15,099	8	2,292	2,081	-
(7) 1,879	1,878	54	-	-	-	(174)	-
(8) 766	766	416	4	-	10	-	-

(\*) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla BDDK'ya sunulan tutarlardır.

(ii) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise üç aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır. Economy Bank'ın tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(iii) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise üç aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başı Değeri	1,765,346	1,761,134
Dönem İçi Hareketler	25,270	4,212
Alışlar	25,275	4,225
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(4)	(13)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,790,617</b>	<b>1,765,346</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bankalar / TEB A.Ş.	1,536,798	1,536,798
Bankalar / Economy Bank	61,254	61,254
Bankalar / Ekonomi Bank IBU(**)	2,641	2,641
Bankalar / TEB SH.A	45,231	45,231
Factoring Şirketleri / TEB Faktoring	34,037	34,037
Fortis Faktoring (***)	25,275	-
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 (*)	290	294
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	42	42
	<b>1,790,617</b>	<b>1,765,346</b>

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

(\*\*) Finansal Holding Şirketi'nin 14 Aralık 2011 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı uyarınca Ekonomi Bank IBU'nun tasfiyesi konusunda Şirketi'ne yetki verilmesine karar verilmiştir. Ekonomi Bank IBU 21 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda aldığı karar uyarınca tasfiye sürecine girmiştir.

(\*\*\*) Finansal Holding Şirketi'nin 6 Nisan 2012 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu'nda KKTC'de beher hissesi 1,000 TL nominal değerde 750 adet hissede 750,000 TL tutarında bir sermaye ile "Ekonomi Yatırımlar Limited" unvanı ve gayrimenkul, ve diğer yatırım faaliyetlerinde bulunmak amacı ile yeni bir şirket kurulmasına ve 749,000 TL'lik bir sermaye payı ile kurucu ortak olarak Finansal Holding Şirketi'nin iştirak etmesine karar verilmiştir. 30 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla 749,000 TL'lik sermaye payının ödenmesi gerçekleşmiştir.

(\*\*\*\*) TEB Faktoring A.Ş.'ye tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide olmaktadır.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1,536,798	1,536,798
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,536,798</b>	<b>1,536,798</b>

TEB A.Ş. hisselerinin %4.52'si İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Ulusal Pazarı'nda TEBNK sembolü ile işlem görmektedir. TEB A.Ş.'nin hisse senetleri aynı zamanda London Stock Exchange Depo sertifikası piyasasına da kotedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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	10,452	6,681	154	6,156	(5,695)

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.	4,284	4,335
<b>Toplam</b>	<b>4,284</b>	<b>4,335</b>

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 (31.12.2012 : Yoktur)

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Yoktur. (31 Aralık 2012: Yoktur.)

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	6,360	108	4,907	157
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	10,905	-	11,819	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,265</b>	<b>108</b>	<b>16,726</b>	<b>157</b>

**12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:** Yoktur. (31 Aralık 2012: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı Maliyet	64,240	69,037
Dönem başı Birikmiş Amortisman	2,501	1,988
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>61,739</b>	<b>67,049</b>
Açılış Bakiyesi	61,739	67,049
İktisap Edilenler	14,186	34,835
Elden Çıkarılanlar (-)	8,181	36,611
Değer Düşüşü (-)	258	1,858
Amortisman Bedeli (-)	393	1,676
Dönem Sonu Maliyet	69,808	64,240
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,715	2,501
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>67,093</b>	<b>61,739</b>

**18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:**

a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	600,324	311,921	526,371	234,368
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar	(11,334)	(872)	(5,272)	(700)
<b>Toplam</b>	<b>588,990</b>	<b>311,049</b>	<b>521,099</b>	<b>233,668</b>

(\*) 16,466 TL (31 Aralık 2012: 10,502 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**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	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	626,051	-	2,607,649	5,001,003	3,006,020	379,687	48,366	-	11,668,776
Döviz Tevdiat Hesabı	2,214,067	-	768,091	4,974,327	807,856	292,775	311,973	-	9,369,089
Yurt içinde Yer. K.	1,349,163	-	697,407	4,492,966	677,476	76,636	109,395	-	7,403,043
Yurtdışında Yer.K	864,904	-	70,684	481,361	130,380	216,139	202,578	-	1,966,046
Resmi Kur. Mevduatı	128,905	-	8,949	70,489	228,001	1,497	123	-	437,964
Tic. Kur. Mevduatı	1,458,178	-	1,111,950	3,447,292	873,743	155,993	18,062	-	7,065,218
Diğ. Kur. Mevduatı	30,422	-	45,635	449,934	588,092	726,294	15,376	-	1,855,753
Kıymetli Maden DH	444,085	-	21,568	267,627	51,223	33,302	-	-	817,805
Bankalar Mevduatı	173,582	-	1,158,243	133,408	10,546	-	39,205	-	1,514,984
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	69	-	225,133	25,827	-	-	4,069	-	255,098
Yurtdışı Bankalar	33,477	-	933,110	107,581	10,546	-	35,136	-	1,119,850
Katılım Bankaları	140,036	-	-	-	-	-	-	-	140,036
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,075,290</b>	<b>-</b>	<b>5,722,085</b>	<b>14,344,080</b>	<b>5,565,481</b>	<b>1,589,548</b>	<b>433,105</b>	<b>-</b>	<b>32,729,589</b>

a.2) Önceki Dönem :

	7 Gün							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	569,741	-	2,520,561	5,484,070	2,065,011	210,296	29,899	-	10,879,578
Döviz Tevdiat Hesabı	2,244,775	-	896,098	4,446,094	330,610	371,584	324,210	-	8,613,371
Yurt içinde Yer. K.	1,407,939	-	744,582	4,036,397	234,059	73,731	116,449	-	6,613,157
Yurtdışında Yer.K	836,836	-	151,516	409,697	96,551	297,853	207,761	-	2,000,214
Resmi Kur. Mevduatı	204,251	-	12,498	231,118	1,983	1,465	-	-	451,315
Tic. Kur. Mevduatı	1,449,214	-	1,166,446	3,377,450	1,018,154	122,997	17,268	-	7,151,529
Diğ. Kur. Mevduatı	30,228	-	32,306	871,266	805,831	29,076	23	-	1,768,730
Kıymetli Maden DH	427,348	-	19,982	286,271	30,751	33,659	-	-	798,011
Bankalar Mevduatı	193,106	-	598,981	77,428	20,205	-	39,851	-	929,571
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	68	-	170,028	24,407	-	-	4,229	-	198,732
Yurtdışı Bankalar	29,703	-	428,953	53,021	20,205	-	35,622	-	567,504
Katılım Bankaları	163,335	-	-	-	-	-	-	-	163,335
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,118,663</b>	<b>-</b>	<b>5,246,872</b>	<b>14,773,697</b>	<b>4,272,545</b>	<b>769,077</b>	<b>411,251</b>	<b>-</b>	<b>30,592,105</b>

a) 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	4,984,987	3,757,130	6,440,765	6,951,578
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,013,694	689,586	2,967,735	3,208,096
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	291,959	206,322	447,928	522,832
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,290,640</b>	<b>4,653,038</b>	<b>9,856,428</b>	<b>10,682,506</b>

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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	
	TP	YP	TP	YP
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	150,132		145,967	
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	291,147		229,879	
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	24,553		23,176	
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-		-	
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-		-	

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	16,745	43,050	11,810	26,428
Swap İşlemleri	82,041	40,605	116,405	13,666
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	69,389	11,573	48,198	18,308
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>168,175</b>	<b>95,228</b>	<b>176,413</b>	<b>58,402</b>

**3. Alınan 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	193,513	190,078	206,584	197,910
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	765,415	5,119,651	495,826	5,109,695
<b>Toplam</b>	<b>958,928</b>	<b>5,309,729</b>	<b>702,410</b>	<b>5,307,605</b>

Grup'un 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 3,054,282 TL'dir (31 Aralık 2012: 3,091,034 TL).

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	786,667	4,703,456	525,586	4,435,376
Orta ve Uzun Vadeli	172,261	606,273	176,824	872,229
<b>Toplam</b>	<b>958,928</b>	<b>5,309,729</b>	<b>702,410</b>	<b>5,307,605</b>

TEB A.Ş., fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. TEB A.Ş.'nin 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 24 Ağustos 2012 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 23 Ağustos 2013 vadeli 250,000,000 Euro ve 122,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	309,698	-	333,689	-
Tahviller	216,370	-	160,548	-
<b>Toplam</b>	<b>526,068</b>	<b>-</b>	<b>494,237</b>	<b>-</b>

TEB A.Ş.'nin 2 Mayıs 2012 tarihinde ihraç ettiği 150,000 TL nominal değerli, 378 gün vadeli, 15 Mayıs 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %10.47127; yıllık bileşik faizi %10.45244 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK51316" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 24 Eylül 2012 tarihinde ihraç ettiği 109,132 TL nominal değerli, 351 gün vadeli, 11 Eylül 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.08557; yıllık bileşik faizi %8.09781 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK91316" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 5 Aralık 2012 tarihinde ihraç ettiği, 100,000 TL nominal değerli, 365 gün vadeli, 4 Aralık 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6.89500; yıllık bileşik faizi %6.89500 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBKA1319" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 4 Mart 2013 tarihinde ihraç ettiği, 99,711 TL nominal değerli, 405 gün vadeli, 14 Nisan 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6.84908; yıllık bileşik faizi %6.82406 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK41416" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 14 Ocak 2013 tarihinde ihraç ettiği, 364,702 TL nominal değerli, 174 gün vadeli, 8 Temmuz 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6.71386; yıllık bileşik faizi %6.83192 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71318" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

**4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :** Yoktur. (31 Aralık 2012: Yoktur).

**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 kiralananan 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 Yıldan Az	6,338	5,109	6,247	4,927
1-4 Yıl Arası	12,147	11,140	13,533	12,279
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18,485</b>	<b>16,249</b>	<b>19,780</b>	<b>17,206</b>

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2013 tarihinde sona eren dönemde 37,023 TL (31 Mart 2012: 35,044 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.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	25,951	-	47,695	1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	103,840	-	120,811	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>129,791</b>	<b>-</b>	<b>168,506</b>	<b>1</b>

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	366,203	329,377
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	27,049	22,203
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	29,803	26,553
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	6,535	1,926
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	31,880	30,108
Diğer	13,628	9,269
<b>Toplam</b>	<b>475,098</b>	<b>419,436</b>

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 106,573 TL (31 Aralık 2012 : 91,324 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 31,520 TL (31 Aralık 2012: 28,730 TL) tutarındaki izin karşılığını, 97,732 TL (31 Aralık 2012: 93,754 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 74,743 TL (31 Aralık 2012: 68,130 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

d.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	30,999	45,612
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Kredileri	24,971	22,512
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,632	12,093
Diğer	27,612	18,601
<b>Toplam</b>	<b>95,214</b>	<b>98,818</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kurumlar Vergisi Karşılığı	39,097	65,269
Menkul Sermaye İradı Vergisi	24,925	23,567
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,798	1,637
BSMV	22,715	25,543
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6	10
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,061	3,442
Diğer (*)	11,350	14,303
<b>Toplam</b>	<b>100,952</b>	<b>133,771</b>

(\*) Diğer kaleminin 9,171 TL (31 Aralık 2012: 11,382 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,269 TL (31 Aralık 2012: 1,036 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8,058	3,705
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9,328	4,047
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	769	366
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,123	508
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19,278</b>	<b>8,626</b>

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Mart 2013 itibarıyla 463 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 345 TL).

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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 (31 Aralık 2012: Yoktur)

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2012: 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 (31 Aralık 2012: Yoktur ).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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:**

- 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	(1,084)	2,845	27,929	2,727
Kur Farkı				
<b>Toplam</b>	<b>(1,084)</b>	<b>2,845</b>	<b>27,929</b>	<b>2,727</b>

**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	1,441	25,088
Yasal Yedekler	77,797	65,643
Olağanüstü Yedekler	717,185	583,362
Diğer Kâr Yedekleri	114,277	42,496
Dönem Net Kâr ve Zararı	81,787	215,087
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	45,626	45,626
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	237	237
Diğer sermaye yedekleri	206,523	211,458
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(16,116)	(22,350)
<b>Dönem sonu itibarıyla</b>	<b>2,312,004</b>	<b>2,249,894</b>

- 11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :** 31 Mart 2013 itibarıyla Grubun 4,038 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 3,988 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	56,211,637	-
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	3,266,744	2,942,424
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3,286,840	2,996,080
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,991,050	1,879,298
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,573,477	1,309,306
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	145,965	614,094
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	11,106	11,709
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,063	5,978
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	268,495	263,044
<b>Toplam</b>	<b>66,759,377</b>	<b>10,021,933</b>

- 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 :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Akreditifler	1,637,177	1,534,769
Diğer garantiler	1,095,761	1,032,189
Banka kabul kredileri	782,261	903,219
Diğer kefaletler	149,393	292,651
<b>Toplam</b>	<b>3,664,592</b>	<b>3,762,828</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kesin teminat mektupları	4,657,832	4,519,954
Avans teminat mektupları	945,086	921,924
Geçici teminat mektupları	478,019	462,831
Gümrüklere verilen teminat mektupları	319,778	317,546
Diğer teminat mektupları	487,633	534,334
<b>Toplam</b>	<b>6,888,348</b>	<b>6,756,589</b>

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	882,424	917,155
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	197,518	236,739
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	684,906	680,416
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,670,516	9,602,262
<b>Toplam</b>	<b>10,552,940</b>	<b>10,519,417</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	442,206	41,542	434,818	51,768
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	371,376	51,568	297,037	45,560
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8,201	-	8,234	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>821,783</b>	<b>93,110</b>	<b>740,089</b>	<b>97,328</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 30,405 TL (31 Mart 2012: 33,734 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	611	75	2,282	44
Yurtdışı Bankalardan	550	296	828	729
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,161</b>	<b>371</b>	<b>3,110</b>	<b>773</b>

**c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	9,309	330	12,620	6,870
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	73,104	230	93,203	3,879
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	277	-	278
<b>Toplam</b>	<b>82,413</b>	<b>837</b>	<b>105,823</b>	<b>11,027</b>

**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	2,167	1,400	4,279	1,057
Yurtdışı Bankalara	11,735	26,444	55,617	29,350
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	3,127	-	3,687
<b>Toplam</b>	<b>13,902</b>	<b>30,971</b>	<b>59,896</b>	<b>34,094</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 1,297 TL (31 Mart 2012: 6,919 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 bağı 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	9,073	-	6,911	-
<b>Toplam</b>	<b>9,073</b>	<b>-</b>	<b>6,911</b>	<b>-</b>

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduat	309	2,647	730	289	-	68	-	4,043	
Tasarruf Mevduatı	96	47,921	96,950	60,292	7,097	1,196	-	213,552	
Resmi Mevduat	-	72	1,702	3,340	33	-	-	5,147	
Ticari Mevduat	2	14,859	68,561	23,540	1,889	18	-	108,869	
Diğer Mevduat	-	744	15,762	18,632	2,219	334	-	37,691	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>407</b>	<b>66,243</b>	<b>183,705</b>	<b>106,093</b>	<b>11,238</b>	<b>1,616</b>	<b>-</b>	<b>369,302</b>	
<b>Yabancı Para</b>									
Döviz Tevdiat Hesabı	2,579	9,810	25,752	3,843	2,448	2,655	-	47,087	
Bankalar Mevduat	7	89	185	-	-	88	-	369	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	201	476	725	186	175	-	-	1,763	
<b>Toplam</b>	<b>2,787</b>	<b>10,375</b>	<b>26,662</b>	<b>4,029</b>	<b>2,623</b>	<b>2,743</b>	<b>-</b>	<b>49,219</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>3,194</b>	<b>76,618</b>	<b>210,367</b>	<b>110,122</b>	<b>13,861</b>	<b>4,359</b>	<b>-</b>	<b>418,521</b>	

**3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>1,540,887</b>	<b>1,669,853</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	55,772	18,354
Türev Finansal İşlemlerden (*)	496,700	481,176
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	988,415	1,170,323
<b>Zarar (-)</b>	<b>1,484,497</b>	<b>1,698,657</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9,699	19,096
Türev Finansal İşlemlerden (*)	537,422	686,555
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	937,376	993,006

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 11,152 TL (31 Mart 2012: 1,262 TL), zararlar ise 1,357 TL'dir (31 Mart 2012: 4,492 TL).

(\*\*) Türev finansal işlemler'den kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 13,664 TL (31 Mart 2012: 23,150 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)**

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamaktadır.

**5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları :**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	51,305	11,058
III. Grup Kredi ve Alacaklar	17,250	5,068
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	21,785	6,950
V. Grup Kredi ve Alacaklar	12,270	(960)
Genel Karşılık Giderleri	55,844	27,128
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	124
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	124
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	4,087	1,227
<b>Toplam</b>	<b>111,236</b>	<b>39,537</b>

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	178,793	160,320
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	5,884	7,611
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	17,465	19,826
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,581	3,409
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	255	232
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	393	324
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	146,742	135,190
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	37,023	35,044
Bakım ve Onarım Giderleri	4,448	2,983
Reklam ve İlan Giderleri	20,474	13,786
Diğer Giderler	84,797	83,377
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	234	817
Diğer(***)	69,859	42,400
<b>Toplam</b>	<b>423,206</b>	<b>370,129</b>

(\*) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 3,345 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Mart 2013:Yoktur)

(\*\*) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 1,057 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Mart 2013:Yoktur)

(\*\*\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 9,038 TL (31 Mart 2012: 5,645 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 19,318 TL (31 Mart 2012: 17,003 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 926 TL (31 Mart 2013: Yoktur) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 2013 itibarıyla sürdürülen faaliyetler dolayısıyla hesaplanan cari vergi gideri 39,202 TL (31 Mart 2012: 63,360 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 20,604 TL'dir (31 Mart 2012: 26,621 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur (31 Mart 2012: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 20,604 TL'dir (31 Mart 2012: 26,621 TL ertelenmiş vergi geliri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar</b>	<b>247,237</b>	<b>157,972</b>
<b>İlaveler</b>	<b>61,730</b>	<b>36,396</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	7,469	5,111
Genel kredi karşılığı provizyonları	54,261	27,245
Farklı vergi oranının etkisi	-	1,926
Diğer	-	2,114
<b>İndirimler</b>	<b>(9,940)</b>	<b>(10,675)</b>
Geçmiş Yıl Zararları	-	(2,548)
Farklı vergi oranının etkisi	(113)	-
Diğer	(9,827)	(8,127)
<b>Mali Kar/ (Zarar)</b>	<b>299,027</b>	<b>183,693</b>
Kurumlar vergisi oranı	20%	20%
<b>Hesaplanan Vergi</b>	<b>59,806</b>	<b>36,739</b>

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 39,202 TL (31 Mart 2012: 63,360 TL cari vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 20,604 TL (31 Mart 2012: 26,621 TL ertelenmiş vergi geliri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 59,806 TL'dir (31 Mart 2012: 36,739 TL vergi gideri).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 2012: 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 2012: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık paylarına ait kar/zarar	81,789	49,838

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

<b>Diğer faiz gelirleri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Factoring işlemlerinden alınan faizler	18,888	22,943
Diğer	322	715
<b>Toplam</b>	<b>19,210</b>	<b>23,658</b>

<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart ücret ve komisyonları	100,453	106,990
İstihbarat ücret ve komisyonları	15,281	6,990
Sigorta komisyonları	10,153	6,514
Aracılık komisyonlarından alınan	9,483	5,668
Fon yönetim komisyonları	8,111	5,919
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	7,759	4,016
Havale komisyonları	6,941	6,476
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	1,519	4,548
Danışmanlık komisyonları	561	575
Diğer	50,583	38,983
<b>Toplam</b>	<b>210,844</b>	<b>186,679</b>

<b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi kartı ücret ve komisyon giderleri	48,301	64,508
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	4,790	3,314
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	2,778	2,133
Diğer	15,156	7,934
<b>Toplam</b>	<b>71,025</b>	<b>77,889</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 2012, gelir/gider kalemleri için 31 Mart 2012 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	-	-	2,815	4	54,057	268,355
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	21,538	10	37,120	281,491
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	254	4	680	149

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 21,249 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 228 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	-	-	76,412	4	130,321	231,970
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,815	4	54,057	268,355
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	64	7	412	8

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 2,118 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 11,590 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

## 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	-	-	471,343	430,246	302,636	387,618
Dönem Sonu	-	-	516,499	471,343	578,098	302,636
Mevduat Faiz Gideri	-	-	2,899	2,248	3,147	2,553

## 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	-	-	8,814,102	9,647,651	3,628	178,125
Dönem Sonu	-	-	10,050,646	8,814,102	3,385	3,628
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(5,489)	(147,260)	4	326
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	830,956	522,500	-	-
Dönem Sonu	-	-	750,096	830,956	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(5,646)	(3,163)	-	-

## d) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 6,154 TL'dir (31 Mart 2012 : 8,455 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Finansal Holding Şirketi'nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar**

**1. Finansal Holding Şirketi'nin Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:**

Finansal Holding Şirketi'nin şubesi bulunmamaktadır.

**2. Finansal Holding Şirketi'nin Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:**

Finansal Holding Şirketi'nin şubesi bulunmamaktadır.

**VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar**

i) 18 Nisan 2013 tarihinde uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, TEB A.Ş.'nin kredi notunu güncellemiştir. Fitch tarafından açıklanan kredi notları aşağıdaki gibidir:

Uzun vadeli yabancı para: 'BBB'	Görünüm: Durağan
Uzun vadeli yerel para (TL): 'BBB+'	Görünüm: Durağan
Kısa vadeli yabancı para: 'F3'	
Kısa vadeli yerel para (TL): 'F2'	
Uzun vadeli ulusal notu: 'AAA(tur)'	Görünüm: Durağan
Bireysel kredi notu: 'bbb-' (önceki bb+)	
Destek notu: '2'	

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Yoktur.