

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK-30 EYLÜL 2011 ARA DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

**TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : TEB Kampüs C Blok Saray Mahallesi
Sokullu Cad. No:7A Ümraniye 34768 İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Fax : (0 216) 632 61 92
Elektronik site adresi : <http://www.teb.com.tr/TEB/tebmaliyatirimlar.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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP’UN 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. Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.
9. Stichting Effecten Dienstverlening
10. Kronenburg Vastgoed B.V.

İştirakler

11. TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

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

Bu raporda yer alan konsolide 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.

9 Aralık 2011

Hasan Tevfik Çolakoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın Akbaygil
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Ayşe Aşardağ
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Koordinatör

Zeki Önalın
Mali ve İdari İşler
Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan: Berna Gökmen/ Bütçe Mali Kontrol Müdürü

Tel No: (0216) 635 35 35 (Dahili: 2466)

Fax No: (0216) 632 61 92

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

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	2
IV.	Finansal Holding Şirketi'nde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Finansal Holding Şirketi'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	3
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	5
III.	Konsolide gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	7
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
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	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide asgari sermaye tutarına ilişkin açıklamalar	24
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	29
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	36

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	78
VIII.	Finansal Holding Şirketi'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Finansal Holding Şirketi'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	79
----	--	----

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA 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 ünvanı ile kurulmuş, ünvanı 1998 yılında TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. 30 Mart 2011 tarihinde Şirket ünvanı TEB Holding A.Ş. olarak tescil edilmiştir. Şirket bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesi 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

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Sermaye	%	Sermaye	%
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	301,500	50.000	250,000	50.000
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130,548	21.650	126,695	25.340
Hasan Tevfik Çolakoğlu	61,392	10.181	61,392	12.280
Mehmet Çolakoğlu	23,326	3.868	23,022	4.605
İman Çolakoğlu	23,326	3.868	23,022	4.605
Henza Çolakoğlu	15,348	2.545	15,348	3.070
Haydar Nuri Çolakoğlu	304	0.051	-	-
Faruk Mehmet Çolakoğlu	304	0.051	-	-
Galata Yatırım Holding A.Ş.	46,421	7.698	-	-
Denak Depoculuk ve Nakliyecilik A.Ş.	531	0.088	521	0.100
	603,000		500,000	
Ödenmemiş Sermaye	(3,637)		-	
Toplam Ödenmiş Sermaye	599,363		500,000	

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi'nin sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (tam TL) olan 603,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin 25 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulunda Şirket'in ticaret ünvanının "TEB Holding A.Ş." olarak değiştirilmesine, sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye artırılarak 90,863,380 adet hisse çıkarılmasına karar verilmiş olup sözkonusu artış 31 Mart 2011 tarihinde gerçekleşmiştir. Artış sonucunda 331,651 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

Söz konusu sermaye artırımını ile ilgili olarak, TEB Holding A.Ş.'nin hissedarlarından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. toplam 88,423,113 adet hisse taahhüt etmiş, böylece BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin TEB Holding A.Ş.'deki ortaklık payı %50.00'den %57.28'e ulaşmıştır.

Ayrıca, yukarıdaki işlemler sonrasında, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Holding A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olması amacıyla; BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %7.28'lik TEB Holding A.Ş. hisseleri 31 Mart 2011 tarihinde Çolakoğlu Grubu'nun sahibi olduğu Galata Yatırım Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemi sonucunda Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her biri TEB Holding A.Ş.'de, birleşme öncesinde olduğu gibi, %50 hissedarlık oranına sahip olmuştur.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 (devamı)

30 Mart 2011 tarihinde BDDK ve SPK izinleri çerçevesinde, Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan %12.72'lik TEB A.Ş. hisseleri ve Çolakoğlu Grubu'nun elinde bulunan %0.24'lük TEB A.Ş. hisseleri toplam 616,935 TL bedel karşılığında TEB Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemleri sonucunda TEB Holding A.Ş.'nin TEB A.Ş.'deki doğrudan hissedarlık oranı %42.04'ten %55'e yükselmiştir.

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

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu;	
Hasan Tevfik Çolakoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı
Jean Adrien Lemierre	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi
Haydar Nuri Çolakoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Üyesi
Camille Fohl (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan De Cock (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Koordinatörler;	
Ayşe Aşardağ	Bütçe Mali Kontrol Koordinatörü
Cihat Madanoğlu	Mali İşler Koordinatörü
Gülane Feryal İmşir	SPK Mevzuatı Koordinatörü
Ayşe Meral Çimenbiçer	Proje Yönetimi Koordinatörü
Denetçiler;	
Funda Hanoğlu	Denetçi
Alparslan Karagülle	Denetçi

(*) 31 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen Finansal Holding Şirketi Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısında Alfonso Pallavicini'nin ve Alain Georges Auguste Fonteneau'nun yönetim kurulu üyeliği görevinden ayrılmasına ve anılan göreve Camille Fohl ve Yvan De Cock'un atanmasına karar verilmiştir.

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.	301,500	%50.000	299,682	1,818
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130,548	%21.650	129,761	787
Hasan Tevfik Çolakoğlu	61,392	%10.181	61,392	-

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.

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
30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

	Dipnot	Cari Dönem 30.09.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	2,940,270	2,030,249	4,970,519	786,646	1,260,201	2,046,847
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z/A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1,596,018	930,678	2,526,696	187,771	28,417	216,188
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,596,018	930,678	2,526,696	187,771	28,417	216,188
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,149,152	856,312	2,005,464	106,786	5,878	112,664
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		446,866	74,366	521,232	80,985	22,539	103,524
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		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	80,586	666,846	747,432	507,452	595,381	1,102,833
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,083	-	1,083	238	-	238
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,083	-	1,083	238	-	238
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	4,025,874	728,420	4,754,294	3,006,705	515,748	3,522,453
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		27,066	3,610	30,676	22,050	2,256	24,306
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		3,997,449	717,268	4,714,717	2,982,109	507,298	3,489,407
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,359	7,542	8,901	2,546	6,194	8,740
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	20,217,506	7,281,991	27,499,497	9,368,590	3,799,915	13,168,505
6.1 Krediler ve Alacaklar		20,015,847	7,273,835	27,289,682	9,245,768	3,794,445	13,040,212
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		113,683	76,831	190,514	141,923	22,708	164,631
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		19,902,164	7,197,004	27,099,168	9,103,845	3,771,737	12,875,581
6.2 Takipteki Krediler		702,177	28,162	730,339	360,075	18,925	379,000
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(500,518)	(20,006)	(520,524)	(237,253)	(13,455)	(250,708)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(18)	448,004	175,070	623,074	412,868	189,451	602,319
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	21,181	21,181	217,604	17,415	235,019
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	21,181	21,181	217,604	17,415	235,019
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	5,175	-	5,175	13,487	-	13,487
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		5,175	-	5,175	13,487	-	13,487
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	540	-	540	540	-	540
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		540	-	540	540	-	540
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	3,747	-	3,747	3,193	-	3,193
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		3,747	-	3,747	3,193	-	3,193
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	10,773	6	10,779	11,114	43	11,157
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		7,386	6	7,392	11,114	43	11,157
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		3,387	-	3,387	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	314,063	17,401	331,464	175,040	15,668	190,708
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	438,318	2,106	440,424	13,051	1,894	14,945
15.1 Şerefiye		422,329	-	422,329	1,205	-	1,205
15.2 Diğer		15,989	2,106	18,095	11,846	1,894	13,740
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	59,527	2,931	62,458	15,792	2,119	17,911
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,188	-	1,188	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		58,339	2,931	61,270	15,792	2,119	17,911
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	846,698	157,883	1,004,581	403,492	72,026	475,518
AKTİF TOPLAMI		30,988,182	12,014,762	43,002,944	15,123,583	6,498,278	21,621,861

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

		Cari Dönem 30.09.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	14,473,275	8,942,716	23,415,991	8,295,843	4,980,647	13,276,490
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		291,257	357,387	648,644	974,133	248,594	1,222,727
1.2	Diğer		14,182,018	8,585,329	22,767,347	7,321,710	4,732,053	12,053,763
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	317,725	97,600	415,325	64,433	32,335	96,768
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	3,035,705	6,173,082	9,208,787	2,512,012	1,889,976	4,401,988
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,385,008	728,525	2,113,533	86,665	-	86,665
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	12,308	-	12,308
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,385,008	728,525	2,113,533	74,357	-	74,357
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		254,983	-	254,983	-	-	-
5.1	Bonolar		254,983	-	254,983	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		706,393	187,063	893,456	317,387	28,495	345,882
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	981,046	1,891	982,937	304,061	1,354	305,415
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	13	23,587	23,600	-	22,436	22,436
10.1	Finansal Kiralama Borçları		14	28,561	28,575	-	28,010	28,010
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(1)	(4,974)	(4,975)	-	(5,574)	(5,574)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	63,823	-	63,823	56,547	-	56,547
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		25,888	-	25,888	56,547	-	56,547
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		37,935	-	37,935	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	464,991	15,379	480,370	178,475	30,044	208,519
12.1	Genel Karşılıklar		249,051	8,958	258,009	88,034	26,079	114,113
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		4,165	-	4,165	228	-	228
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		115,823	2,308	118,131	62,131	2,146	64,277
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		95,952	4,113	100,065	28,082	1,819	29,901
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	65,974	3,037	69,011	86,627	1,081	87,708
13.1	Cari Vergi Borcu		65,567	3,037	68,604	86,627	1,081	87,708
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		407	-	407	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	583,722	583,722	-	485,738	485,738
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	4,402,894	94,512	4,497,406	2,148,763	98,942	2,247,705
16.1	Ödenmiş Sermaye		599,363	-	599,363	500,000	-	500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		928,560	(7,610)	920,950	373,521	(693)	372,828
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		333,100	-	333,100	1,876	-	1,876
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(11,708)	(7,610)	(19,318)	70,640	(693)	69,947
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		356,260	-	356,260	300,995	-	300,995
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	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(7,830)	-	(7,830)	10	-	10
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		258,448	-	258,448	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		876,932	51,085	928,017	738,827	81,454	820,281
16.3.1	Yasal Yedekler		120,134	-	120,134	91,241	-	91,241
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		687,923	51,085	739,008	607,905	81,454	689,359
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		68,875	-	68,875	39,681	-	39,681
16.4	Kâr veya Zarar		65,485	-	65,485	247,043	-	247,043
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		5,223	-	5,223	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		60,262	-	60,262	247,043	-	247,043
16.5	Azınlık Hakkı	(12)	1,932,554	51,037	1,983,591	289,372	18,181	307,553
PASİF TOPLAMI			26,151,830	16,851,114	43,002,944	14,050,813	7,571,048	21,621,861

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

			Cari Dönem 01.01-30.09.2011	Önceki Dönem 01.01-30.09.2010	Cari Dönem 01.07-30.09.2011	Önceki Dönem 01.07-30.09.2010
		Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	2,149,802	1,190,783	873,643	404,685
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,769,381	942,162	720,317	324,639
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	13,804	-	4,765
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8,832	7,813	3,394	2,436
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		213	2,141	38	612
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		325,344	188,263	130,668	59,230
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		79,544	13,868	45,047	5,715
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		242,548	133,135	85,341	44,048
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		3,252	41,260	280	9,467
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		46,032	36,600	19,226	13,003
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	1,109,904	563,619	468,960	193,202
2.1	Mevduata Verilen Faizler		746,639	390,837	331,865	136,937
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		258,423	116,834	102,119	42,230
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		78,434	39,481	33,108	10,345
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4,703	-	4,703	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		21,705	16,467	(2,835)	3,690
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1,039,898	627,164	404,683	211,483
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		284,812	217,967	99,929	70,133
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		449,560	320,760	164,044	104,075
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		50,148	40,837	16,670	13,065
4.1.2	Diğer		399,412	279,923	147,374	91,010
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		164,748	102,793	64,115	33,942
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		748	1,035	192	250
4.2.2	Diğer		164,000	101,758	63,923	33,692
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	433	24	1	10
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(28,098)	(37,185)	(69,267)	(21,459)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		28,743	28,313	(14,618)	7,979
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		129,541	(200,240)	60,169	(23,856)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(186,382)	134,742	(114,818)	(5,582)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	78,376	35,244	37,138	7,650
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,375,421	843,214	472,484	267,817
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	97,562	108,610	49,874	41,540
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	1,093,334	612,445	392,178	212,400
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		184,525	122,158	30,431	13,877
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		(4,188)	5,827	(1,523)	1,717
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)	(8)	180,337	127,985	28,908	15,593
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(58,055)	(35,104)	(15,561)	(7,360)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(13,542)	(41,920)	(6,362)	(11,894)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(44,513)	6,816	(9,199)	4,534
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	122,282	92,882	13,347	8,234
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	137,414	-	57,149
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	50,027	-	50,027
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	18,244	-	18,244
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	69,143	-	(11,122)
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	81,211	-	24,283
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	19,917	-	19,917
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	61,294	-	4,366
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	56,203	-	32,866
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	2,228	-	(4,706)
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(9,694)	-	(8,848)
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	11,922	-	4,142
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	58,431	-	28,160
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	122,282	151,312	13,347	36,393
23.1	Grubun Kârı / Zararı		60,262	128,896	4,623	30,889
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		62,020	22,416	8,724	5,504
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE TABLO

	Cari Dönem 01.01-30.09.2011	Önceki Dönem 01.01-30.09.2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(38,600)	32,998
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	30,421	(14,162)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(9,787)	7,446
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNŞURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	9,514	(8,535)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(8,452)	17,747
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(33,218)	(17,529)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(33,218)	(17,128)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	(401)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(41,670)	218

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Dipnot	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	Risikten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem – 01.01-30.09.2010																		
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2009	500,000	-	1,876	-	88,329	-	819,089	8,993	-	211,082	18,388	-	-	-	-	1,647,757	288,667	1,936,424
TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeni Bakiye (I+II)	500,000	-	1,876	-	88,329	-	819,089	8,993	-	211,082	18,388	-	-	-	-	1,647,757	288,667	1,936,424
Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,378	-	-	-	-	8,378	1,565	9,943
Risikten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,004	-	6,004	-	6,004
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,004	-	6,004	-	6,004
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	(14,162)	-	-	-	-	-	-	-	(14,162)	(2,323)	(16,485)
Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	128,896	-	-	-	-	-	-	128,896	22,416	151,312
Kar Dağıtımı	-	-	-	-	11,090	-	199,992	-	-	(211,082)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	11,090	-	199,992	-	-	(211,082)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2010 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV +XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)	500,000	-	1,876	-	99,419	-	1,019,081	(5,169)	128,896	-	26,766	-	-	6,004	-	1,776,873	310,325	2,087,198

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I Cari Dönem – 01.01-30.09.2011																			
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010		500,000	-	1,876	-	91,241	-	689,359	39,681	-	247,043	69,947	300,995	-	10	-	1,940,152	307,553	2,247,705
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	224	-	29,439	-	996,077	258,448	-	5,223	(719)	23,431	290	-	-	1,312,413	1,073,799	2,386,212
III. Menkul Değer Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64,262)	-	-	-	-	-	(64,262)	(52,578)	(116,840)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,840)	-	-	(7,840)	(3,486)	(11,326)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,840)	-	-	(7,840)	(3,486)	(11,326)
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		99,363	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		99,363	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	331,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı Diğer (Azınlık paylarındaki değişimden kaynaklanmaktadır.)		-	-	(651)	-	(17,791)	-	(1,052,489)	(13,390)	-	(79,741)	(24,284)	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	60,262	-	-	-	-	-	-	-	(1,188,346)	576,961	(611,385)
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	17,245	-	106,061	12,163	-	(167,302)	-	31,833	-	-	-	60,262	62,020	122,282
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	17,245	-	106,061	12,163	-	(167,302)	-	31,833	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2011																			
(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		599,363	-	333,100	-	120,134	-	739,008	327,323	60,262	5,223	(19,318)	356,260	290	(7,830)	-	2,513,815	1,983,591	4,497,406

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Cari Dönem 01.01-30.09.2011	Önceki Dönem 01.01-30.09.2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		162,042	433,974
1.1.1 Alınan Faizler		1,904,624	1,281,999
1.1.2 Ödenen Faizler		(909,192)	(521,990)
1.1.3 Alınan Temettümler		433	24
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		509,919	325,563
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		178,917	307,450
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		164,865	120,228
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(459,208)	(306,870)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(90,745)	(32,886)
1.1.9 Diğer	(1)	(1,137,571)	(739,544)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		812,012	(858,476)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,363,195)	(115,213)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		66,900	(39,806)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,290,703)	(2,513,886)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		128,569	(322,438)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		581,688	(88,213)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,221,790	(43,945)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,988,268	2,034,365
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	478,695	230,660
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		974,054	(424,502)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(939,702)	(295,490)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(610,823)	(2,802)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	113,345
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(36,706)	(14,393)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		368	15,880
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(3,663,303)	(3,620,185)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,280,036	2,540,030
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1,243)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		106,227	676,692
2.9 Diğer	(1)	(14,258)	(4,057)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		675,567	(4,432)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		250,607	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,536)	(4,416)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		431,014	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,518)	(16)
3.6 Diğer	(1)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	225,735	(48,374)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		935,654	(772,798)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3,666,283	2,808,234
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4,601,937	2,035,436

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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 baz teşkil eden dökümanlarını 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 Kurulu (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. Cari dönem ile karşılaştırmalı olabilmesi için, “Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri”, “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” satırından “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” satırına çekilmiştir. (30 Eylül 2010: 20,517 TL)

Raporun, “XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar” kısmında açıklandığı şekilde Fortis Bank A.Ş.’nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla hak, alacak, borç ve yükümlülüklerinin (aktif ve pasifi) kül halinde TEB A.Ş.’ye devri gerçekleşmiştir. Söz konusu işlem TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı çerçevesinde muhasebeleşmiş olup finansal tablo ve dipnotlarda sunulan önceki dönem bakiyeleri Fortis Bank A.Ş. bakiyelerini içermemektedir.

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 karşılanırken Grup’un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

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

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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

BAĞLI ORTAKLIKLAR	Konsolidasyon Yöntemi	Ana Merkez	Ortaklık Oranları (%)
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB A.Ş.")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
The Economy Bank N.V. ("Economy Bank")	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("TEB Yatırım")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB Faktoring A.Ş. ("TEB Faktoring")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB Portföy Yönetimi A.Ş. ("TEB Portföy")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB SH.A ("TEB SH.A")	Tam konsolidasyon	Kosova	100.0
Ekonomi Bank IBU LTD. ("Ekonomi Bank IBU")	Tam konsolidasyon	K.K.T.C	99.9
Fortis Portföy Yönetimi A.Ş. ("Fortis Portföy")	Tam Konsolidasyon	Türkiye	55.0
Stichting Effecten Dienstverlening	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
Kronenburg Vastgoed B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
İŞTİRAKLER			
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş. ("TEB Arval")	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	Türkiye	50.0
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR			
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma Güvenlik A.Ş.	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	Türkiye	33.3

24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; TEB A.Ş.'nin %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, TEB A.Ş.'nin doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım'a devri yoluyla birleşmesine ilişkin olarak;

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Yatırım'ın TEB Yatırım ile TEB Yatırım çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanan Birleşme Sözleşmesi onaylamıştır.

TEB Yatırım'ın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Yatırım'ın Ana Sözleşmesinin "Sermaye ve Hisse Senetlerinin Türü" başlıklı 6ncı maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.06.2011 gün ve B.02.1.SP.K.0.16-205.01.02/714-6076 sayılı uygun görüşüne istinaden ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nce verilen 14.06.2011 gün ve B.14.0.İT.G.0.10.00.01/351-02-56082-72593-3267 sayılı iznine uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Yatırım'ın sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Yatırım'ın ortaklarına verilmek üzere, 12,950 TL'den 28,794 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21.06.2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 24.06.2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescili ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda TEB A.Ş.'nin TEB Yatırım'daki doğrudan ortaklık payı %96.617'ye yükselmiştir.

28 Haziran 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında TEB Portföy Yönetimi A.Ş. ile Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin birleşmesi öncesi yapılandırma çalışmaları kapsamında; Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 825.000.000 adet hisselerinin 6,005 TL bedelle Finansal Holding Şirketi tarafından satın alınmasına karar verilmiş ve 22 Eylül 2011 tarihinde hisse devir işlemi tamamlanmıştır.

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.

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 30 Eylül 2011, 31 Aralık 2010 ve 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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 (devamı)

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 2.5007 Tam TL, DOLAR kur değeri 1.8512 Tam TL'dir (31 Aralık 2010 : Euro: 2.0551 Tam TL, Dolar: 1.5376 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de IV 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 devaluasyon farklarından doğan 32,947 TL tutarındaki kur farkı karı (31 Aralık 2010: 2,776 TL kur farkı karı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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.

CDS işlemlerinin değerlemeleri; CDS'lerin ödeme planlarının cari CDS oranları ile baştan hesaplanıp, mevcut ödeme planları ile aradaki farkların cari faiz oranları ile değerlendirilmesinde iskonto edilmesi yöntemi ile gerçekleştirilmektedir.

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.

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 muhasebeleştirmektedir.

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 muhasebeleştirmektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmiştir. 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.

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 araçlar, Grup'un ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri 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 değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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

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.

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

TEB A.Ş.'nin Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesini takiben, risk yönetimi politikalarını yeniden gözden geçirmesi neticesinde, kayıtlarında vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet olarak sınıflandırılan 261,199 bin TL tutarındaki finansal varlık TMS 39 hükümlerine uygun olarak satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

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 Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. 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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

Özel karşılıkların dışında, Grup kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. TEB A.Ş. 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlere istinaden yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2’si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4’ü oranında genel kredi karşılığı ayrılmaktadır.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabileceği ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen Krediler için genel karşılık oranının yüzde 5 olarak uygulanacağı belirtilmiştir. 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Ana Ortaklık Banka tüketici kredileri toplam kredi portföyünün %20’sini aştığı için genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 4 olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 8 olarak uygulamaya başlamıştır.

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 muhasebeleştirilmezler.

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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 kalemden 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.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Grup'un 1,083 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 238 TL).

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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.

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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. TEB A.Ş.'nin birleşme sonucu ortaya çıkan şerefiye için uyguladığı politika, Beşinci Bölüm I-13 nolu dipnotta açıklanmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

Raporun, “XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar” kısmında açıklandığı şekilde Fortis Bank A.Ş.’nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla hak, alacak, borç ve yükümlülüklerinin (aktif ve pasifi) kül halinde TEB A.Ş.’ye devri gerçekleşmiştir. TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında, Fortis Bank A.Ş.’nin devir tarihi itibarıyla edinilen tanımlanabilir varlıkları ve üstlendiği tanımlanabilir borçları gerçeğe uygun değeri ile ölçülmüştür. Bulunan değer ile TFRS 3’e uygun olarak ölçülmüş transfer edilmiş bedelin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark olan 421,124 TL, TEB A.Ş.’nin 30 Eylül 2011 mali tablolarında şerefiye olarak muhasebeleştirilmiştir.

Ayrıca bağlı ortaklıkların elde etme maliyeti ile özsermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 1,205 pozitif fark (31 Aralık 2010: 1,205 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye içinde gösterilmiştir.

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 amortisman tabii 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 tabii 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. Ana Ortaklık Banka’da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Ana Ortaklık Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman 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. Gayrimenkuller 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 amortisman tabii 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	10-33
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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için TEB A.Ş. dönemsel ekspertiz yaptırmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Fortis Bank A.Ş.’nin devri ile birlikte, şubeler üzerindeki 11,594 TL değer düşüklüğü devralınmıştır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

“Diğer Aktifler” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 3,034 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2010: 3,380 TL).

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 tabii 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 “Kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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.

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. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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. 30 Eylül 2011 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 57,020 TL’dir. (31 Aralık 2010: 25,439 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

“XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar” altında detayları verilen 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 30 Eylül 2011 itibarıyla 3,768 çalışan ve 804 emekli (31 Aralık 2010 itibarıyla 4,520 çalışan ve 785 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 girmiştir.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9.8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır.

Yeni Kanun 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 edilecektir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlendirilmesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2010 tarihli bu değerlendirme raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. TEB A.Ş.’nin, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

Tanımlanmış Katkı Planları

Grup zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır.

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
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

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.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 5,537 TL (31 Aralık 2010: 17,445 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değerleme Farkları' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 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 44,513 TL'dir (30 Eylül 2010: 6,816 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 5,537 TL (31 Aralık 2010: 17,445 TL)'dir.

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, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

TEB A.Ş.'nin kendisinin ihraç ettiği menkul kıymetlere ilişkin bilgiler Beşinci Bölüm II-3 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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 artırılarak 90,863,380 adet hisse çıkarılmasına karar verilmiş olup sözkonusu artış 31 Mart 2011 tarihinde gerçekleşmiştir. Artış sonucunda 331,651 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

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

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 teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Nakit Akış Riskinden Korunma

Nakit akış riskinden korunma işleminin muhasebeleştirilmesinde, işlemin dönem boyunca ilgili standartta belirtilen koşulları sağlaması durumunda, finansal riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kayıpların etkin olduğu tespit edilen kısmı özkaynaklar değişim tablosunda riskten korunma fonları içinde kaydedilmektedir. Finansal riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan tutarlar, finansal riskten korunma konusu tahmini işlemin kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde kâr ya da zarara dahil edilmektedir. İşletmenin tanımlamayı/sınıflamayı iptal etmesi durumunda, finansal riskten korunma işleminin finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili koşulları bundan böyle sağlamaması veya tahmini işlemin gerçekleşmesinin bundan böyle beklenmediği durumlarda finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren özkaynaklarda muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, işlem gerçekleşene kadar veya artık gerçekleşmesinin beklenmediği zamana kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak muhasebeleştirilmeye devam edilmekte ve işlem gerçekleştiği zaman kar zarara yansıtılmaktadır. İşlemin gerçekleşmesinin artık beklenmemesi durumunda, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan toplam kazanç ya da kayıp, kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklerden TEB Arval gelecek dönemlerde gerçekleşecek olan yabancı para cinsinden operasyonel kiralama alacaklarının kur farkı riskinden korunmak için nakit akış riskinden korunma işlemi muhasebesi uygulanmakta olup, buna ilişkin olarak nakit akış riskinden korunma fonunda oluşan değişimlerden Grup'un payına düşen kısımlar özkaynak değişim tablosunda yansıtılmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Diğer Hususlar

BDDK'nın 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.

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi için TFRS 3 Madde 45'te belirlenen ölçme dönemi birleşme tarihinden başlamak üzere en fazla bir yıldır. Birleşmenin gerçekleştiği raporlama döneminin sonunda işletme birleşmesinin ilk muhasebeleştirilmesi tamamlanmamış ise, edinen işletme, muhasebeleştirilmesi tamamlanmamış kalemler için finansal tablolarında geçici tutarlar raporlar. Dolayısıyla birleşmeye ilişkin olarak uygulanan muhasebeleştirme, ölçme dönemi içerisinde muhasebeleştirilmiş tutarların ölçümünü etkileyebilecek gerçeklere ve durumlara ilişkin yeni bilgiler elde edilmesi halinde geriye dönük olarak değiştirebilir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TEB A.Ş. tarafından Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan konsolide asgari sermaye tutarı	4,111,479	2,103,636
Konsolide Edilen Diğer Finansal Kuruluş	6,005	-
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlar Dışındaki Ortaklık Payları		
Toplamı	65,308	65,308
Finansal Holding Şirket'nin konsolide asgari sermaye tutarı	4,182,792	2,168,944

Finansal Holding Şirketi'nin asgari sermaye hesaplaması çerçevesinde belirlenen konsolide özkaynak tutarı 4,720,882 TL'dir (31 Aralık 2010: 2,674,324 TL). Grup'un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	599,363	500,000
Nominal Sermaye	599,363	500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyona Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	333,100	1,876
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	120,134	91,241
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	109,047	80,070
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	11,087	11,171
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Diğer Yedekler (*)	267,840	-
Olağanüstü Yedekler	771,955	729,040
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	739,008	726,264
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	32,947	2,776
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	65,485	247,043
Net Dönem Kârı	60,262	247,043
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	356,260	300,995
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	185,120	153,760
Azınlık Payları	1,983,591	307,553
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	65,770	40,743
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	23,488
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	18,095	13,740
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertenilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı Maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	422,329	1,205
Ana Sermaye Toplamı	4,176,654	2,252,332
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	258,009	114,113
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	290	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	330,613	300,762
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(27,249)	31,244
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan(**)	(27,249)	31,244
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	561,662	446,119
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	4,738,316	2,698,451
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	17,435	24,127
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	7,447	7,447
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pav Sahiplerine Kullanılan 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	8,922	16,680
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	1,066	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	4,720,882	2,674,324

(*) Birleşmeden kaynaklanan değer artışları "Diğer Yedekler" kalemi altında gösterilmiştir.

(**) Riskten korunma fonunu da içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Grup'un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde, içsel derecelendirme süreci çerçevesinde mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile özkaynaklar dahilinde alınabilecek maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmıştır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

TEB A.Ş.'nin vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Grup finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

TEB A.Ş.'nin yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler TEB A.Ş.'nin mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Grup'un uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,674,110 TL olup, (31 Aralık 2010: 2,282,355 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı %13.46'dır (31 Aralık 2010: %17.57).

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,647,245 TL olup (31 Aralık 2010: 1,641,541 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %33,55'tir. (31 Aralık 2010: %36.95).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %5.10'dur (31 Aralık 2010: %7.31).

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 258,009 TL'dir (31 Aralık 2010: 114,113 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	26,525,064	12,321,538	1,722,948	1,950,038	6,780,939	3,870,136	1,034,214	836,878
Özel Sektör	18,806,113	9,118,650	468,108	383,389	-	-	1,024,752	819,658
Kamu Sektörü	55,120	34,738	139,345	39,869	6,742,419	3,839,636	-	-
Bankalar	-	-	1,115,495	1,526,780	7,542	6,194	-	-
Bireysel Müşteriler	7,663,831	3,168,149	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	30,978	24,306	9,462	17,220
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	26,525,064	12,321,538	1,722,948	1,950,038	6,780,939	3,870,136	1,034,214	836,878
Yurtiçi	25,204,067	11,470,812	927,246	1,092,306	6,643,005	3,752,713	814,748	647,427
Avrupa Birliği Ülkeleri	273,084	246,518	404,402	426,413	108,207	96,620	175,070	189,451
OECD Ülkeleri ***	141,686	121,100	13,554	12,072	11,106	9,075	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	225,755	99,025	106,603	182,563	5,047	1,197	-	-
ABD, Kanada	21,806	10,101	101,327	68,333	3,500	2,191	-	-
Diğer Ülkeler	658,666	373,981	169,816	168,351	10,074	8,340	44,396	-
Toplam	26,525,064	12,321,538	1,722,948	1,950,038	6,780,939	3,870,136	1,034,214	836,878

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

*** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	40,083,473	26,219,100	7,428,717	-	100,097
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,317,782	10,150,884	191,121	-	18,763
OECD Ülkeleri (*)	204,351	126,353	26,203	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	340,421	285,389	9,302	-	(467)
ABD, Kanada	171,386	732,885	29,090	-	-
Diğer Ülkeler	876,069	990,927	193,873	-	3,889
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	12,698	9,462	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	42,993,482	38,505,538	7,891,004	9,462	122,282

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler : (devamı)

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar (***)
Önceki Dönem					
Yurtiçi	19,416,687	12,559,001	4,071,851	-	274,174
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,065,320	5,391,579	147,019	-	15,874
OECD Ülkeleri (*)	146,526	76,106	8,398	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	286,135	318,543	62,459	-	(604)
ABD, Kanada	109,883	470,847	6,087	-	-
Diğer Ülkeler	580,090	558,080	134,469	-	525
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	12,698	17,220	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	21,604,641	19,374,156	4,442,981	17,220	289,969

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

(***) Önceki dönem kar/zararı 30 Eylül 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	798,120	3.99	310,581	4.27	351,395	3.80	201,279	5.30
Çiftçilik ve Hayvancılık	703,280	3.51	257,941	3.55	312,455	3.38	156,640	4.13
Ormançılık	78,289	0.39	51,884	0.71	30,259	0.33	44,470	1.17
Balıkçılık	16,551	0.08	756	0.01	8,681	0.09	169	0.00
Sanayi	6,512,349	32.54	4,404,642	60.55	3,184,687	34.44	2,073,249	54.64
Madencilik ve Taşocakçılığı	385,381	1.93	184,506	2.54	175,602	1.90	53,291	1.40
İmalat Sanayi	6,063,944	30.30	4,051,468	55.70	2,997,436	32.42	1,871,837	49.33
Elektrik, Gaz, Su	63,024	0.31	168,668	2.32	11,649	0.13	148,121	3.90
İnşaat	1,064,455	5.32	300,374	4.13	410,875	4.44	90,383	2.38
Hizmetler	4,774,629	23.85	1,754,892	24.13	1,901,336	20.56	1,117,507	29.45
Toptan ve Perakende Ticaret	1,193,017	5.96	204,039	2.81	480,878	5.20	92,261	2.43
Otel ve Lokanta Hizmetleri	314,891	1.57	184,757	2.54	132,639	1.43	104,399	2.75
Ulaştırma ve Haberleşme	833,829	4.17	281,878	3.88	335,031	3.62	165,092	4.35
Mali Kuruluşlar	772,651	3.86	626,558	8.61	554,128	5.99	500,053	13.18
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	346,890	1.73	409,522	5.63	143,417	1.55	237,535	6.26
Serbest Meslek Hizmetleri	855,792	4.28	33,223	0.46	90,466	0.98	1,556	0.04
Eğitim Hizmetleri	102,641	0.51	2,210	0.03	11,033	0.12	2,142	0.06
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	354,918	1.77	12,703	0.17	153,744	1.66	14,470	0.38
Diğer(*)	6,866,294	34.30	503,346	6.92	3,397,475	36.75	312,027	8.22
Toplam	20,015,847	100.00	7,273,835	100.00	9,245,768	100.00	3,794,445	100.00

(*) Kredilere ilişkin reeskontlar diğer satırında gösterilmiştir.

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEB A.Ş.'nin ve diğer Grup Şirketleri'nin içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri TEB A.Ş.'nin içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam kredi portföyünün %34'sını oluşturmaktadır. Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	29,07
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	26,12
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	34,50
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	10,31
Toplam		100,00

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. 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.

IV. 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.

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

Grup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 2,246,251 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010: 113,559 TL açık pozisyon) ve 3,164,189 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 286,300 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 917,938 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2010: 172,741 TL net kapalı) taşımaktadır.

30 Eylül 2011 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2011	26.09.2011	27.09.2011	28.09.2011	29.09.2011	30.09.2011
USD	1.8262	1.8425	1.8410	1.8375	1.8453	1.8512
JPY	0.0239	0.0241	0.0240	0.0240	0.0241	0.0241
EURO	2.4646	2.4822	2.4911	2.5058	2.5157	2.5007

TEB A.Ş.'nin belli başlı cari döviz alış kurlarınının 30 Eylül 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7859
JPY	0.0232
EURO	2.4633

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	559,569	1,236,143	246	234,291	2,030,249
Bankalar	335,905	278,268	7,396	45,277	666,846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	8,439	869,331	-	1,321	879,091
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	334,602	390,202	-	3,616	728,420
Krediler (**)	3,546,193	5,241,914	203,241	711,652	9,703,000
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10,075	11,106	-	-	21,181
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	6	-	-	6
Maddi Duran Varlıklar	16,808	593	-	-	17,401
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,106	-	-	-	2,106
Diğer Varlıklar (***)	220,420	128,862	-	28,111	377,393
Toplam Varlıklar	5,034,117	8,156,425	210,883	1,024,268	14,425,693
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	204,621	125,492	634	29,878	360,625
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	3,607,293	4,133,600	9,787	831,410	8,582,090
Para Piyasalarına Borçlar	-	728,525	-	-	728,525
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)	2,848,160	3,859,542	1,730	47,466	6,756,898
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	22,703	160,807	-	3,553	187,063
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	11,001	44,249	85	1,408	56,743
Toplam Yükümlülükler	6,693,778	9,052,215	12,236	913,715	16,671,944
Net Bilanço Pozisyonu	(1,659,661)	(895,790)	198,647	110,553	(2,246,251)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,433,712	1,057,446	(224,928)	(102,041)	3,164,189
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	5,559,488	8,500,840	351,104	559,877	14,971,309
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	3,125,776	7,443,394	576,032	661,918	11,807,120
Gayrinakdi Krediler (*****)	1,840,480	2,699,965	11,438	154,910	4,706,792
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,806,731	3,949,533	20,463	528,500	7,305,227
Toplam Yükümlülükler	3,700,004	3,428,081	2,554	288,147	7,418,786
Net Bilanço Pozisyonu	(893,273)	521,452	17,909	240,353	(113,559)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,210,668	(694,898)	(18,485)	(210,985)	286,300
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,081,024	1,884,693	37,037	275,285	4,278,039
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	870,356	2,579,591	55,522	486,270	3,991,739
Gayrinakdi Krediler(*****)	739,487	1,671,079	1,937	45,377	2,457,880

(*) Döviz tevdiat hesapları 691,254 TL (31 Aralık 2010: 129,374 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,421,009 TL (31 Aralık 2010: 782,548 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 41,510 TL (31 Aralık 2010: 42,054 TL) dövize endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 75,791 TL (31 Aralık 2010: 30,813 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 8,958 TL (31 Aralık 2010: 26,079 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüş ve 94 TL (31 Aralık 2010: 5,391 TL) dövize endeksli borçlar diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına eklenmiştir. 31 Aralık 2010 tarihinde 5 TL peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 806,402 TL (31 Aralık 2010: 181,939 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,021,476 TL (31 Aralık 2010: 181,837 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 51,587 TL (31 Aralık 2010: 17,648 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 (*)	
		30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
USD	%10 artış	16,165	(17,345)	(45)	127
USD	%10 azalış	(16,165)	17,345	45	(127)
EURO	%10 artış	77,405	31,740	(278)	(196)
EURO	%10 azalış	(77,405)	(31,740)	278	196

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

Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grup'un pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmaktadır.

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 gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-	-	4,970,519	4,970,519
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	448,225	14,609	14,614	-	-	269,984	747,432
Para Piyasalarından Alacaklar	5,580	4,352	776,330	911,078	320,160	509,196	2,526,696
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,083	-	-	-	-	-	1,083
Verilen Krediler (*)	612,016	169,055	1,409,515	2,024,188	507,485	32,035	4,754,294
Faktoring Alacakları	10,182,818	2,058,247	4,224,900	8,339,356	2,402,174	292,002	27,499,497
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	299,923	211,151	110,402	-	-	1,598	623,074
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	157	198	20,826	-	-	21,181
	-	-	481	995	2,398	1,855,294	1,859,168
Toplam Varlıklar	11,549,645	2,457,571	6,536,440	11,296,443	3,232,217	7,930,628	43,002,944
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	807,430	5,516	38,973	-	-	69,636	921,555
Diğer Mevduat	13,327,986	4,793,995	594,851	78,370	383	3,698,851	22,494,436
Para Piyasalarına Borçlar	786,034	1,327,499	-	-	-	-	2,113,533
Muhtelif Borçlar	171,849	-	-	-	-	721,607	893,456
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	254,983	-	-	-	254,983
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,170,352	3,349,307	3,332,878	449,410	490,562	-	9,792,509
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	8,226	5,263	19,339	147,454	23,332	6,328,858	6,532,472
Toplam Yükümlülükler	17,271,877	9,481,580	4,241,024	675,234	514,277	10,818,952	43,002,944
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,295,416	10,621,209	2,717,940	-	15,634,565
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,722,232)	(7,024,009)	-	-	-	(2,888,324)	(15,634,565)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	33,041	436,398	1,051,409	346,348	-	1,867,196
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(27,126)	(416,841)	(967,278)	(346,348)	-	(1,757,593)
Toplam Pozisyon	(5,722,232)	(7,018,094)	2,314,973	10,705,340	2,717,940	(2,888,324)	109,603

(*)TEB A.Ş.'ye ait 6,635,917 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 19,993 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 331,464 TL tutarında maddi duran varlıkları, 440,424 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 62,458 TL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 4,497,406 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.21	0.54	-	7.92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.90	4.74	-	7.89
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.95	4.31	-	7.69
Verilen Krediler	4.34	4.33	1.22	12.57
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4.16	4.29	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.02	0.29	-	6.91
Diğer Mevduat	3.21	3.48	1.49	9.28
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.26	-	5.76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.17	1.43	2.87	8.26

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	2,046,847	2,046,847
Bankalar	792,727	98,323	-	7,760	-	204,024	1,102,833
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	55,476	8,026	56,349	14,033	3,799	78,505	216,188
Para Piyasalarından Alacaklar	238	-	-	-	-	-	238
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	279,828	77,008	1,001,539	1,784,220	353,006	26,852	3,522,453
Verilen Krediler (*)	5,538,003	1,128,388	1,870,264	3,790,326	651,064	190,459	13,168,505
Faktoring Alacakları	343,666	94,842	162,566	-	-	1,245	602,319
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	106,040	66,789	45,080	17,110	-	-	235,019
Diğer Varlıklar	-	187	2,267	1,091	9	725,168	728,722
Toplam Varlıklar	7,115,978	1,473,563	3,138,065	5,614,540	1,007,878	3,271,837	21,621,861
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,439,488	8,133	3,166	-	-	97,896	1,548,683
Diğer Mevduat	7,737,251	1,283,268	353,198	24,296	-	2,329,794	11,727,807
Para Piyasalarına Borçlar	86,665	-	-	-	-	-	86,665
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	345,882	345,882
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,035,571	1,614,008	1,827,161	24,673	386,313	-	4,887,726
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,451	772	24,974	58,124	28,995	2,910,782	3,025,098
Toplam Yükümlülükler	10,300,426	2,906,181	2,208,499	107,093	415,308	5,684,354	21,621,861
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	929,566	5,507,447	592,570	-	7,029,583
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,184,446)	(1,432,618)	-	-	-	(2,412,519)	(7,029,583)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	6,356	4,008	-	-	10,364
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(2,190)	-	(2,190)
Toplam Pozisyon	(3,185,711)	(1,432,618)	935,922	5,511,455	590,380	(2,411,254)	8,174

(*) TEB A.Ş.'ye ait 3,199,937 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 33,648 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 190,708 TL tutarında maddi duran varlıkları, 14,945 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 17,911 TL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 2,247,705 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	3.75
Bankalar	0.24	0.16	-	6.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.21	4.90	-	9.09
Para Piyasasından Alacaklar	-	1.05	-	6.41
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.27	5.71	-	8.39
Verilen Krediler	4.55	4.28	4.49	12.63
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	2.83	2.46	-	10.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	6.59	5.70	-	12.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.80	0.30	-	5.80
Diğer Mevduat	2.12	2.28	0.10	7.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.11	2.57	3.10	7.71

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının TL’de ve YP’de %0.5 artması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Grup’un net karı 32,368 TL değerinde değişmektedir. (31 Aralık 2010: 5,198 TL).

Grup bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı faiz duyarlılığını net faiz geliri yaklaşımı ile ölçmektedir. Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler vadelerine kadar orijinal faiz oranları ile, yıllık analiz döneminin geri kalan kısmı için ise piyasa faiz eğrisi kullanılarak yıl sonu net faiz geliri hesaplanmaktadır. Bu hesaplama Grup yönetiminin belirlediği oran değişikliği doğrultusunda yenilenen piyasa faiz eğrisi ile tekrar yapılmakta ve aradaki fark faiz duyarlılığını oluşturmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. 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. Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	%	%
Dönem ortalaması	22	20
En yüksek	27	27
En düşük	16	16

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	3,880,154	1,090,365	-	-	-	-	-	4,970,519
Bankalar	321,068	402,314	9,436	14,614	-	-	-	747,432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	71,166	121,268	992,472	1,008,297	333,493	-	2,526,696
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,083	-	-	-	-	-	1,083
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	32,035	5	22,443	982,668	2,602,045	1,115,098	-	4,754,294
Verilen Krediler(**)	76,530	10,007,207	1,390,184	4,328,513	8,945,323	2,541,925	209,815	27,499,497
Factoring Alacakları	-	299,923	211,151	110,402	-	-	1,598	623,074
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	157	198	20,826	-	-	21,181
Diğer Varlıklar	4,693	4,885	2,240	5,356	7,900	2,398	1,831,696	1,859,168
Toplam Varlıklar	4,314,480	11,876,948	1,756,879	6,434,223	12,584,391	3,992,914	2,043,109	43,002,944
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	143,465	733,600	5,516	38,974	-	-	-	921,555
Diğer Mevduat	4,533,746	12,474,331	4,779,682	564,197	142,324	156	-	22,494,436
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,785,127	2,274,351	3,803,476	1,252,588	676,967	-	9,792,509
Para Piyasalarına Borçlar	-	786,034	1,327,499	-	-	-	-	2,113,533
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	254,983	-	-	-	254,983
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,660	889,387	372	37	-	-	-	893,456
Diğer Yükümlülükler	-	1,122,924	80,668	207,347	157,736	23,332	4,940,465	6,532,472
Toplam Yükümlülükler	4,680,871	17,791,403	8,468,088	4,869,014	1,552,648	700,455	4,940,465	43,002,944
Likidite Açığı	(366,391)	(5,914,455)	(6,711,209)	1,565,209	11,031,743	3,292,459	(2,897,356)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1,261,560	8,305,377	1,145,255	2,728,348	6,194,228	1,555,885	431,208	21,621,861
Toplam Yükümlülükler	3,094,041	10,122,154	2,843,476	2,220,909	309,849	577,963	2,453,469	21,621,861
Likidite Açığı	(1,832,481)	(1,816,777)	(1,698,221)	507,439	5,884,379	977,922	(2,022,261)	-

(*) 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 nakte dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) TEB A.Ş.'ye ait 6,478,326 TL (31 Aralık 2010: 3,146,930 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 19,993 TL (31 Aralık 2010: 33,648 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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	227,630	272,800	136,300	170,981
TCMB	2,712,640	1,533,611	650,346	1,061,550
Diğer	-	223,838	-	27,670
Toplam	2,940,270	2,030,249	786,646	1,260,201

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,712,640	-	650,346	-
Vadeli Serbest Hesap	-	453,786	-	651,635
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,079,825	-	409,915
Toplam	2,712,640	1,533,611	650,346	1,061,550

YP serbest tutar 453,786 TL (31 Aralık 2010: 651,635 TL), YP serbest olmayan tutar 1,079,825 (31 Aralık 2010: 409,915 TL), TP serbest tutar ise 2,712,640 TL (31 Aralık 2010: 650,287 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar için vade yapısına göre %5 ile %16 aralığında, diğer Türk parası yükümlülüklerde ise %13 olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2010: tüm Türk parası yükümlülükler için %6). 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %8.5 ile %11.5 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2010: tüm yabancı para yükümlülükler için %11). “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e ilişkin 6 Ekim 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan değişiklik ile zorunlu karşılık oranları yabancı para cinsinden mevduatların vade yapısına göre %6 ile %11 aralığında belirlenmiştir. “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e ilişkin 28 Ekim 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan son değişiklik ile zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında, diğer Türk Lirası yükümlülüklerde ise %13 olarak belirlenmiştir. Ayrıca Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulabilecek kısmına ilişkin üst sınır %20’den %40’a yükseltilmiştir.

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 2010: 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	45,472	687,413	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	45,472	687,413	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 1,272,579 TL’dir (31 Aralık 2010 : 112,664 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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	37,328	3,939	5,286	6,574
Swap İşlemleri	205,936	18,298	39,381	7,758
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	203,602	39,607	36,318	8,207
Diğer	-	12,522	-	-
Toplam	446,866	74,366	80,985	22,539

3. Bankalara ilişkin bilgiler;

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	35,378	62,447	342,538	92,679
Yurtdışı	45,208	604,399	164,914	502,702
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	80,586	666,846	507,452	595,381

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	368,057	382,354	-	-
ABD, Kanada	101,327	68,333	-	-
OECD Ülkeleri(*)	10,683	10,435	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	104,735	162,143	-	-
Diğer	18,667	20,423	46,138	23,928
Toplam	603,469	643,688	46,138	23,928

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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:

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.	731,130	157,619	243,848	125,062
Diğer	-	-	-	-
Toplam	731,130	157,619	243,848	125,062

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,345,054	129,344	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,345,054	129,344	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 2,391,051 TL'dir (31 Aralık 2010 : 3,153,543 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,783,949	3,501,207
Borsada İşlem Gören	4,783,949	3,501,207
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	32,035	26,852
Borsada İşlem Gören	4,860	4,737
Borsada İşlem Görmeyen (*) (**)	27,175	22,115
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(61,690)	(5,606)
Toplam	4,754,294	3,522,453

(*) TEB Leasing'in %90.01 hissesinin satışı sonrasında; TEB A.Ş.'nin elinde kalan %9,99'lük pay TMS 39 uyarınca satılmaya hazır finansal varlık olarak değerlendirilmiş ve piyasa değeri ile kayıtlara alınmıştır. İlgili tutar 12,594 TL'dir.29 Eylül 2011 tarihindeki satış işlemi ile birlikte tutar 9,227 olmuştur.

(**) TEB Cetelem'in %80 hissesinin satışı sonrasında; Finansal Holding Şirketi'nin elinde kalan %20'lik pay TMS 39 uyarınca satılmaya hazır finansal varlık olarak değerlendirilmiş ve piyasa değeri ile kayıtlara alınmıştır. İlgili tutar 7,447 TL'dir.

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 10,501 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2010: 2,074 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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 :

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	77,192	102,302	24,509	40,782
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	76,670	102,296	24,102	40,773
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	522	6	407	9
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	49,075	-	26,254	-
Toplam	126,267	102,302	50,763	40,782

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	26,178,210	61,584	938,269	63,445
İskonto ve İştira Senetleri	457,069	-	39,713	-
İhracat Kredileri	2,371,558	-	26,045	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	837,554	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1,217,170	-	841	-
Tüketici Kredileri (**)	6,093,607	31,724	303,287	21,188
Kredi Kartları	1,224,134	-	80,877	-
Kıymetli Maden Kredisi	448,192	-	37,512	-
Diğer	13,528,926	29,860	449,994	42,257
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	48,174	-	-	-
Toplam	26,226,384	61,584	938,269	63,445

(*) "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 19,993 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	13,873,507	12,860	414,998	3,935
İhtisas Dışı Krediler	13,825,333	12,860	414,998	3,935
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	48,174	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12,352,877	48,724	523,271	59,510
İhtisas Dışı Krediler	12,352,877	48,724	523,271	59,510
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	26,226,384	61,584	938,269	63,445

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	125,806	5,862,692	5,988,498
Konut Kredisi	2,884	3,342,271	3,345,155
Taşıt Kredisi	10,609	539,115	549,724
İhtiyaç Kredisi	112,313	1,981,306	2,093,619
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	196,598	196,598
Konut Kredisi	-	179,107	179,107
Taşıt Kredisi	-	4,398	4,398
İhtiyaç Kredisi	-	13,093	13,093
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	27,045	105,851	132,896
Konut Kredisi	-	3,201	3,201
Taşıt Kredisi	-	10,279	10,279
İhtiyaç Kredisi	24,392	88,959	113,351
Diğer	2,653	3,412	6,065
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,079,194	-	1,079,194
Taksitli	365,347	-	365,347
Taksitsiz	713,847	-	713,847
Bireysel Kredi Kartları-YP	27,397	-	27,397
Taksitli	8,435	-	8,435
Taksitsiz	18,962	-	18,962
Personel Kredileri-TP	4,274	20,840	25,114
Konut Kredisi	-	195	195
Taşıt Kredisi	-	86	86
İhtiyaç Kredisi	4,274	20,559	24,833
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	189	5,110	5,299
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	78	5,110	5,188
Diğer	111	-	111
Personel Kredi Kartları-TP	16,819	-	16,819
Taksitli	7,331	-	7,331
Taksitsiz	9,488	-	9,488
Personel Kredi Kartları-YP	75	-	75
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	75	-	75
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	100,757	-	100,757
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	645	-	645
Toplam	1,382,201	6,191,091	7,573,292

(*) Kredili mevduat hesabının 1,768 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	288,159	2,951,275	3,239,434
İşyeri Kredisi	226	132,395	132,621
Taşıt Kredisi	22,399	782,106	804,505
İhtiyaç Kredisi	265,534	2,036,774	2,302,308
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	23,794	428,731	452,525
İşyeri Kredisi	-	12,648	12,648
Taşıt Kredisi	2,184	158,842	161,026
İhtiyaç Kredisi	21,610	257,241	278,851
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	23,985	-	23,985
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	12	-	12
İhtiyaç Kredisi	23,973	-	23,973
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	179,379	-	179,379
Taksitli	53,310	-	53,310
Taksitsiz	126,069	-	126,069
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,147	-	2,147
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,147	-	2,147
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	322,548	-	322,548
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	8,544	-	8,544
Toplam	848,556	3,380,006	4,228,562

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	55,120	34,738
Özel	27,234,562	13,005,474
Toplam	27,289,682	13,040,212

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	25,896,093	11,990,366
Yurtdışı Krediler	1,393,589	1,049,846
Toplam	27,289,682	13,040,212

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,170	4,833
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	38,125	24,251
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	475,229	221,624
Toplam	520,524	250,708

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	6,654	3,717	13,721

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	34,203	63,640	281,157
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	182,067	50,929	336,410
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	10	137,158	126,196
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	138,902	124,462	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	30,065	34,942	96,576
Aktiften Silinen (-) (**)	9	-	56,475
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	54,710
Bireysel Krediler	9	-	37
Kredi Kartları	-	-	1,728
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	47,304	92,323	590,712
Özel Karşılık (-)	7,170	38,125	475,229
Bilançodaki Net Bakiyesi	40,134	54,198	115,483

(*) Birleşmeden kaynaklanan artış 388,400 bin TL'dir.

(**) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 55,484 TL tutarında ve 54,078 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış olup, 12 Ocak 2011 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10,069	18,093
Özel Karşılık (-)	-	7,407	12,599
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	2,662	5,494
Önceki Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	15,399
Özel Karşılık (-)	-	-	10,812
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4,587

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	47,304	92,323	577,461
Özel Karşılık Tutarı (-)	7,170	38,125	467,858
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	40,134	54,198	109,603
Bankalar (Brüt)	-	-	13,251
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,371
Bankalar (Net)	-	-	5,880
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	34,203	63,640	281,157
Özel Karşılık Tutarı (-)	4,833	24,251	221,624
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	29,370	39,389	59,533
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar üst yönetimce alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflandırılır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, Yönetim Kurulu Kararı alınarak aktiften silinmektedir.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	18,843,791	6,098,851	1,141,131	48,174	26,131,947
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	642,285	351,570	163,880	-	1,157,735
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	442,415	114,367	173,557	-	730,339
Toplam	19,928,491	6,564,788	1,478,568	48,174	28,020,021
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	278,563	86,495	155,466	-	520,524
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	278,563	86,495	155,466	-	520,524
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	19,649,928	6,478,293	1,323,102	48,174	27,499,497
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	9,365,165	2,565,309	517,896	46,651	12,495,021
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	397,041	82,858	65,293	-	545,192
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	302,712	21,947	54,341	-	379,000
Toplam	10,064,918	2,670,114	637,530	46,651	13,419,213
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	192,991	12,897	44,820	-	250,708
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	192,991	12,897	44,820	-	250,708
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	9,871,927	2,657,217	592,710	46,651	13,168,505

Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	167,304	97,707
Taşıt	23,796	15,820
Nakit	6,118	7
Diğer	14,129	6,815
Toplam	211,347	120,349

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2011	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	450,430	119,083	72,772	642,285
Tüketici Kredileri	185,274	116,282	50,014	351,570
Kredi Kartları	156,362	466	7,052	163,880
Toplam	792,066	235,831	129,838	1,157,735

31 Aralık 2010	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	292,236	64,185	40,620	397,041
Tüketici Kredileri	35,662	36,151	11,045	82,858
Kredi Kartları	59,836	412	5,045	65,293
Toplam	387,734	100,748	56,710	545,192

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 30 Eylül 2011 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 701,316 TL'dir (31 Aralık 2010: 209,674 TL).

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	505,215	167,528
Taşıt	86,874	24,017
Nakit	14,387	2,134
Diğer	94,840	15,995
Toplam	701,316	209,674

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

TEB A.Ş.'nin sözleşmede öngörülen ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan kredi ve diğer alacaklarına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğin 4. maddesi gereğince, 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra sözleşme koşulları yeniden belirlenen ve ödeme süreleri uzatılan kredilerin adet, toplam tutarı ve gerçekleşen süre uzatımları aşağıdaki gibidir

(i) Ödeme Planında 1 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

	Vade Uzatım Süreleri					
	1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler						
Adet	216	511	1,815	4,865	63	7,470
Tutar	6,223	7,436	24,660	61,782	3,906	104,007

(ii) Ödeme Planında 2 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

	Vade Uzatım Süreleri					
	1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler						
Adet	5	74	167	493	6	745
Tutar	105	2,278	3,131	12,040	488	18,042

(iii) Ödeme Planında 2'den Fazla Değişiklik Yapılan Krediler:

	Vade Uzatım Süreleri					
	1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler						
Adet	-	-	-	-	1	1
Tutar	-	-	-	-	75	75

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

TEB A.Ş.'nin Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesini takiben, risk yönetimi politikalarını yeniden gözden geçirmesi neticesinde, kayıtlarında vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet olarak sınıflandırılan 261,199 bin TL tutarındaki finansal varlık TMS 39 hükümlerine uygun olarak satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

a.1) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	21,181	235,019
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	21,181	235,019

a.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	21,181	235,019
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	21,181	235,019

a.3) 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.	-	-	68,245	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	68,245	-

a.4) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	70,042	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	70,042	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 21,181 TL'dir (31 Aralık 2010 : 96,732 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	235,019	901,640
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,664	293
Yıl İçindeki Alımlar (*)(**)	149,473	9,954
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	(366,975)	(676,868)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	21,181	235,019

(*) Reeskont tutarını içermektedir.

(**) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 138,203 TL tutarındaki varlığı da içermektedir.

(***) Yukarıda belirtildiği üzere satılmaya hazır menkul kıymetler portföyüne sınıflandırılan tutarlar da içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur).

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Mali İştirakler / TEB Arval	5,175	13,487
Toplam	5,175	13,487

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 karşılığında satılmıştır.

Aralık 2009 itibarıyla Grup şirket üzerindeki kontrolünü kaybetmiş olması nedeniyle TEB Arval'in aktif ve pasiflerini mali tablolarından çıkartmış ve özkaynaklar altında nakit akış riskinden korunma farkları olarak yansıtılmış olan tutarları da gelir tablosuna sınıflamıştır.

Kontrolün kaybedildiği tarih olan Aralık 2009'da TEB Arval'de kalan yatırımın gerçeğe uygun değeri, bu iştirakteki yatırımın ilk defa muhasebeleştirilmesindeki maliyet değeri olarak dikkate alınmıştır.

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.

b.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur).

b.3) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2010 : Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kayıtlı Değeri	Pay Oranı (%)	Kayıtlı Değeri	Pay Oranı (%)
Ege Turizm İnşaat A.Ş.	57	100.00%	57	100.00%
TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş.	483	100.00%	483	100.00%
Toplam	540		540	

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş.'ye ilişkin 1,515 TL tutarında değer düşüş karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: 1,515 TL)

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Finansal Holding Şirketi'nin doğrudan ortaklığı bulunan TEB A.Ş., TEB SH.A ve Ekonomi Bank IBU dışındaki ortaklıkları için dolaylı pay oranı belirtilmiştir.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

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
(i) 40,008,394	4,189,097	677,947	2,016,134	322,163	124,146	177,416	-
(i) 1,810,959	251,751	9,695	52,179	2,839	19,054	12,983	-
(ii) 664,700	36,296	1,906	47,636	-	8,081	6,873	-
(ii) 82,977	76,449	7,211	6,464	122	4,313	7,676	-
(ii) 16,716	15,236	716	860	221	2,043	3,134	-
(iii) 548,852	37,910	9,219	29,065	-	3,889	(19)	-
(iii) 2,482	2,464	593	7	-	(467)	(482)	-
(iii) 13,289	12,346	47	-	-	-	-	-

(*) 24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; TEB A.Ş.'nin %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, TEB A.Ş.'nin doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmesine ilişkin olarak;

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Yatırım'ın TEB Yatırım ile TEB Yatırım çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanan Birleşme Sözleşmesi onaylanmıştır.

TEB Yatırım'ın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Yatırım'ın Ana Sözleşmesinin "Sermaye ve Hisse Senetlerinin Türü" başlıklı 6ncı maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.06.2011 gün ve B.02.1.SPK.0.16-205.01.02/714-6076 sayılı uygun görüşüne istinaden ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nce verilen 14.06.2011 gün ve B.14.0.İT.G.0.10.00.01/351-02-56082-72593-3267 sayılı iznine uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Yatırım'ın sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Yatırım'ın ortaklarına verilmek üzere, 12,950 TL'den 28,794 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21.06.2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 24.06.2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescili ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda TEB A.Ş.'nin TEB Yatırım'daki doğrudan ortaklık payı %96.617'ye yükselmiştir.

(**) 28 Haziran 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında TEB Portföy Yönetimi A.Ş. ile Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin birleşmesi öncesi yapılandırma çalışmaları kapsamında; Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 825.000.000 adet hissesinin 6,005 TL bedelle Finansal Holding Şirketi tarafından satın alınmasına karar verilmiş ve 22 Eylül 2011 tarihinde hisse devir işlemi tamamlanmıştır.

(***) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla BDDK'ya sunulan tutarlardır.

(ii) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolardaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz 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) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolardaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,089,969	1,170,230
Dönem İçi Hareketler	671,173	(80,262)
Alışlar (*) (**)(**)(**)(**)(**)	671,112	7,981
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*****) (*****)	-	(88,230)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	61	(13)
Dönem Sonu Değeri	1,761,142	1,089,968
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) 30 Mart 2011 tarihinde BDDK ve SPK izinleri çerçevesinde, Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan %12.72'lik TEB A.Ş. hisseleri ve Çolakoğlu Grubu'nun elinde bulunan %0.24'lük TEB A.Ş. hisseleri toplam 616,935 TL bedel karşılığında TEB Holding A.Ş.'ye devredilmiştir.

(**) Fortis Bank A.Ş.'nin devir olan ortaklığı Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. "Alışlar" satırında 44,745 TL devir bedeli ve 6,574 TL değer artış iptalinin neti olarak gösterilmiştir

(***) TEB Faktoring A.Ş.'nin tescil işlemi 29 Temmuz 2011 tarihinde tamamlanan 10,000 TL tutarındaki sermaye artışı "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

(****) Fortis Bank A.Ş.'nin devir olan ortaklığı Fortis Portföy Yönetimi A.Ş. "Alışlar" satırında 6,005 TL bedel ile gösterilmiştir

(*****) TEB A.Ş., TEB Finansal Kiralama A.Ş. sermayesini temsil eden hisselerinin %90.01'ini Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye 113,345 TL bedelle satmış olup, 30 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden oluşan 18,244 TL tutarındaki kar ekli finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir. Firmaya ait elde kalan %9.99 oranındaki tutar "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır.

(*****)Finansal Holding Şirketi, TEB Tüketici Finansmanı A.Ş. sermayesini temsil eden hisselerinin %80'ini BNP Paribas Personel Finance S.A'ya 20,000 TL bedelle satmış olup, 26 Ekim 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden oluşan 6,962 TL tutarındaki kar ekli finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir. Firmaya ait elde kalan %20 oranındaki tutar "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / TEB A.Ş.	1,536,797	919,863
Bankalar / Economy Bank	61,254	61,254
Bankalar / Ekonomi Bank IBU	2,641	2,641
Bankalar / TEB SH.A	41,755	41,755
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring	34,037	24,037
Menkul Değerler Şirketleri / TEB Yatırım (**)	72,941	34,770
Portföy Yönetimi Şirketleri / TEB Portföy	5,354	5,354
Portföy Yönetimi Şirketleri / Fortis Portföy	6,005	-
Diğer Mali Bağlı Ort. / Stichting Effecten Dienstverlening (*)	313	257
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	45	37
Toplam	1,761,142	1,089,968

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

(*) The Economy Bank NV'ye tam konsolide olmaktadır.

(**) 24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; TEB A.Ş.'nin %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB A.Ş.'nin TEB Yatırım'daki doğrudan ortaklık payı %96.617'ye yükselmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1,536,797	919,863
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	1,536,797	919,863

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.

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	Cari Dönem Kar/Zararı
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	%33	%33	7,237	6,767	945	1,793

Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. 8 Ocak 2009 tarihinde faaliyete geçmiştir. 23 Temmuz 2010 tarihinde toplanan Olağanüstü Genel Kurul'da ödenmiş sermayenin nakden 6,000 TL arttırılmasına karar verilmiş olup, Finansal Holding Şirketi'nin payına düşen 1,997 TL'nin ödemesi 2 Ağustos 2010 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	3,747	3,193
Toplam	3,747	3,193

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur. (31 Aralık 2010: Yoktur.)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	7,386	6	11,114	43
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	3,387	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	10,773	6	11,114	43

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		Alımlar	Satışlar	Diğer(*)(**)	Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011				
Maliyet:						
Gayrimenkul	60,095	-	(450)	114,284	173,929	
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	73,866	5	(822)	10,401	83,450	
Diğer	298,843	36,706	(37,910)	413,809	711,448	
Toplam Maliyet	432,804	36,711	(39,182)	538,494	968,827	

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		Dönem Gideri	Satışlar	Diğer(*)(**)	Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011				
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	(9,132)	(2,241)	243	(26,337)	(37,467)	
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(42,038)	(3,622)	822	(9,312)	(54,150)	
Diğer	(190,926)	(58,547)	37,316	(333,589)	(545,746)	
Toplam Birikmiş Amortisman	(242,096)	(64,410)	38,381	(369,238)	(637,363)	
Net Defter Değeri	190,708	(27,699)	(801)	169,256	331,464	

(*) Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devir olan maddi duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.

(**) Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'den devir olan maddi duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur .

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Alımlar	Satışlar	Diğer(*)(**)	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2011
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar (*)	53,352	5,479	-	53,855	112,686
Toplam Maliyet	53,352	5,479	-	53,855	112,686

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer(*)(**)	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2011
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(39,612)	(9,689)	-	(45,290)	(94,591)
Toplam Birikmiş Amortisman	(39,612)	(9,689)	-	(45,290)	(94,591)
Net Defter Değeri	13,740	(4,210)	-	8,565	18,095

(*) Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devir olan maddi olmayan duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.
(**) Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'den devir olan maddi duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

TEB Portföy'ün, 27 Şubat 2005 tarihinde TEB Yatırım tarafından satın alınması sonucunda oluşan 1,205 TL tutarında pozitif şerefiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 1,205 TL).

Finansal Holding Şirketi 1 Eylül 2007 tarihinde Anadolu Cetelem Tüketici Finansman A.Ş.'nin hisselerinin %100'ünü 17,500,000 ABD Doları ve 10,000 TL karşılığında satın almıştır. Satış işleminden sonra şirketin ünvanı TEB Tüketici Finansmanı A.Ş. ("TEB Cetelem") olarak değiştirilmiştir. Bu alıma ilişkin olarak 17,982 TL tutarında şerefiye kaydedilmiş olup, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bu tutarın tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla TEB Cetelem'in satılmış olmasıyla birlikte ilgili tutarlar konsolide finansal tablolardan çıkarılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Brüt Değer	1,205	19,667
Birikmiş Amortisman (-)	(480)	(480)
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(17,982)
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	421,124	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/ Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	(17,982)
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(17,982)
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Brüt Değer	440,791	1,205
Birikmiş Amortisman (-)	(480)	(480)
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	422,329	1,205

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 ile kül halinde TEB A.Ş.'ye devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB A.Ş. payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Birleşme işlemine ilişkin temel uygulamalar aşağıda özetlenmiştir:

- Tüm geçmiş dönem tabloları TEB A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kamuya açıkladığı rakamlar olarak bırakılmış, geçmiş dönem finansal tablolarına birleşmenin etkisi yansıtılmamıştır.
- Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 itibarıyla tanımlanabilir varlık ve yükümlülükleri gerçeğe uygun değerine getirilmiştir. Bu değer ile değişime konu özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri için bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından hazırlanan "indirgenmiş temettü" değerlendirme yöntemi baz alınmıştır.
- Yukarıdaki işlemler neticesinde oluşan fark özkaynaklar altında "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.
- Edinilen işletme olarak tespit edilen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme öncesi 1 Ocak 2011-14 Şubat 2011 döneminde gerçekleşen net kar ve net faiz gelirleri tutarları sırasıyla 64 TL ve 90,147 TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu tutarlar ekli finansal tablolarda geçmiş yıl karları içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Birleşme işlemi 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş olsaydı birleşmiş Finansal Holding Şirketi'nin net dönem kar zararı ve net faiz tutarları 122,346 TL ve 1,130,045 TL şeklinde oluşacaktı.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Birleşme işlemi ile ilgili şerefiye hesaplamasına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	14 Şubat 2011
Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri	2,385,482
Fortis Bank A.Ş. tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri	1,964,358
Şerefiye	421,124

Fortis Bank A.Ş.’nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri aşağıdaki şekilde dikkate alınmıştır.

	14 Şubat 2011 Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Nakit Değerler, Merkez Bankası ve Para Piyasaları	2,133,269
Menkul Değerler	1,438,043
Krediler	8,062,707
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	170,696
Ertelenmiş Vergi Varlığı	56,650
Diğer Alacaklar ve Diğer Aktifler	325,384
Mevduatlar	(6,195,402)
Alınan Krediler ve Para Piyasaları	(2,990,035)
Diğer Yükümlülükler	(1,036,954)
İktisap Edilen Net Varlıklar	1,964,358

(*) Gerçeğe uygun değer farkları ana kalemler olarak krediler, menkul kıymetler, sabit kıymetler ve kullanılan krediler hesaplarından kaynaklanmaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur. (31 Aralık 2010: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 30 Eylül 2011 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı tutarı 60,863 TL (31 Aralık 2010: 17,911 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	17,911	50,651
Değerleme Artış/Azalışı	3	(43)
Diğer (**)	56,689	144
Satılan Bağlı Ortaklıkların Etkisi	-	(50,599)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(44,106)	32,997
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	30,773	(15,239)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	61,270	17,911

(*) Fortis Bank A.Ş., Fortis Yatırım ve Fortis Portföy’den devir olan ertelenmiş vergi varlığı “Diğer” satırında gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(407)	-
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	(407)	-

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

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

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,004,581 TL (31 Aralık 2010: 475,518 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	456,665	177,284	420,963	190,544
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar	(8,661)	(2,214)	(8,095)	(1,093)
Toplam	448,004	175,070	412,868	189,451

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	617,382	-	617,382
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	4,094	-	4,094
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	12,473	-	12,473
Toplam	633,949	-	633,949
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	10,875	-	10,875
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	10,875	-	10,875
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi			
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	588,451	-	588,451
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	12,623	-	12,623
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	10,433	-	10,433
Toplam	611,507	-	611,507
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	9,188	-	9,188
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	9,188	-	9,188
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	602,319	-	602,319

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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	597,401	-	698,375	5,550,482	297,534	66,488	44,376	4,493	7,259,149
Döviz Tevdiat Hesabı	1,990,701	926	1,695,577	3,637,975	147,169	219,816	197,934	739	7,890,837
Yurt içinde Yer. K.	1,167,936	926	1,526,462	3,433,331	54,856	53,649	13,570	739	6,251,469
Yurtdışında Yer.K	822,765	-	169,115	204,644	92,313	166,167	184,364	-	1,639,368
Resmi Kur. Mevduatı	198,955	-	203,640	98,645	432,115	-	95	-	933,450
Tic. Kur. Mevduatı	1,216,892	-	997,382	2,630,768	138,179	27,276	3,334	21	5,013,852
Diğ. Kur. Mevduatı	21,572	-	30,164	403,316	208,494	41,826	522	-	705,894
Kıymetli Maden DH	508,224	-	71,767	84,310	16,696	10,257	-	-	691,254
Bankalar Mevduatı	143,463	77,925	635,314	25,862	-	36,950	2,041	-	921,555
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	74,263	-	341,573	-	-	-	2,024	-	417,860
Yurtdışı Bankalar	35,172	77,925	293,741	25,862	-	36,950	17	-	469,667
Katılım Bankaları	34,028	-	-	-	-	-	-	-	34,028
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,677,208	78,851	4,332,219	12,431,358	1,240,187	402,613	248,302	5,253	23,415,991

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	371,489	-	700,447	2,274,948	243,706	80,810	367	6,381	3,678,148
Döviz Tevdiat Hesabı	1,397,484	-	1,458,696	1,255,983	128,944	93,487	195,000	1,256	4,530,850
Yurt içinde Yer. K.	826,710	-	1,319,916	1,176,226	59,688	23,898	13,949	1,256	3,421,643
Yurtdışında Yer.K	570,774	-	138,780	79,757	69,256	69,589	181,051	-	1,109,207
Resmi Kur. Mevduatı	121,698	-	1,208	3,315	43	-	-	-	126,264
Tic. Kur. Mevduatı	916,944	-	880,918	1,216,309	37,484	45,702	-	30	3,097,387
Diğ. Kur. Mevduatı	13,730	-	8,707	140,554	2,670	119	4	-	165,784
Kıymetli Maden DH	108,512	-	14,962	4,384	1,160	356	-	-	129,374
Bankalar Mevduatı	161,116	-	1,260,958	115,783	7,660	-	3,166	-	1,548,683
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	53,919	-	57,895	-	-	-	-	-	111,814
Yurtdışı Bankalar	27,224	-	1,203,063	115,783	7,660	-	3,166	-	1,356,896
Katılım Bankaları	79,973	-	-	-	-	-	-	-	79,973
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,090,973	-	4,325,896	5,011,276	421,667	220,474	198,537	7,667	13,276,490

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	2,615,747	1,451,750	4,529,373	2,119,857
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	601,694	348,999	2,121,672	1,233,522
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	222,578	12,876	411,557	113,771
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	3,440,019	1,813,625	7,062,602	3,467,150

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	111,548	74,905
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	169,562	251,356
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	15,138	10,805
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	9,263	9,842	4,156	9,332
Swap İşlemleri	190,855	46,370	37,448	8,628
Futures İşlemleri	-	1,085	-	6,168
Opsiyonlar	117,604	39,454	22,829	8,207
Diğer	3	849	-	-
Toplam	317,725	97,600	64,433	32,335

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	154,670	119,009	416,517	80,358
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,881,035	6,054,073	2,095,495	1,809,618
Toplam	3,035,705	6,173,082	2,512,012	1,889,976

Grup'un 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 7,325,811 TL (31 Aralık 2010: 3,097,866 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,468,282	4,337,152	2,060,993	1,613,819
Orta ve Uzun Vadeli	567,423	1,835,930	451,019	276,157
Toplam	3,035,705	6,173,082	2,512,012	1,889,976

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

- c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

TEB A.Ş., fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 25 Ağustos 2011 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 23 Ağustos 2012 vadeli 192,000,000 Euro ve 115,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

TEB A.Ş., şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1,385,008	-	74,357	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,380,648	-	73,565	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	4,360	-	792	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	728,525	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	728,525	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,385,008	728,525	74,357	-

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	254,983	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	254,983	-	-	-

Borsa Yönetim Kurulu'nun 22 Haziran 2011 tarihli toplantısında alınan kararı uyarınca, TEB A.Ş.'nin ihraç ettiği 300,000 TL nominal değerli 178 gün vadeli, 19 Temmuz 2011 vade başlangıç tarihli, 13 Ocak 2012 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.72877; yıllık bileşik faizi %8.92408 olan banka bonoları İMKB Kotasyon Yönetmeliği çerçevesinde 21 Temmuz 2011 tarihinden itibaren, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kotiçi) "TRQTEBK11215" ISIN koduyla 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 2010: 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 kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net): (devamı)

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	4,866	3,402	5,439	3,600
1-4 Yıl Arası	19,398	16,026	16,251	12,850
4 Yılda Fazla	4,311	4,172	6,320	5,986
Toplam	28,575	23,600	28,010	22,436

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

TEB A.Ş.'nin Genel Müdürlük ve Ümraniye binaları, İzmir-Ege Kurumsal şube binası Economy Bank ve Ekonomi Bank IBU'nun Genel Müdürlük binası ile Fortis Bank A.Ş.'den devir olan 21 adet gayrimenkul dışındaki tüm binalar ve şubeler faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönemde 99,664 TL (30 Eylül 2010: 55,848 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	25,888	-	56,547	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	37,935	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	63,823	-	56,547	-

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	219,134	91,995
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,027	9,785
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	17,091	11,564
Diğer	1,757	769
Toplam	258,009	114,113

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 27,371 TL (31 Aralık 2010 : 24,097 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 34,227 TL'dir (31 Aralık 2010 : 18,722 TL).
- d) İzin,prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüklerini 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 28,924 TL (31 Aralık 2010: 11,461 TL) tutarındaki izin karşılığını ve 32,136 TL (31 Aralık 2010: 27,377 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	25,439	18,939
Birleşme nedeniyle oluşan artış	23,756	-
Hizmet Gideri	3,588	3,455
Faiz Gideri	2,135	2,012
Ödeme ve faydaların kısılması	4,238	953
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	-	3,034
Dönem içinde ödenen	(2,136)	(2,460)
Satılan bağlı ortaklıkların etkisi	-	(494)
30 Eylül itibarıyla	57,020	25,439

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık (*)	42,219	-
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Kredileri	34,227	18,722
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	9,807	4,990
Diğer (**)	13,812	6,189
Toplam	100,065	29,901

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan davalara ilişkin karşılık olarak ayrılan 42,219 TL'yi içermektedir.

(**) Kredi kartları ile ilgili sözleşmelerden doğan vergi riski için 2011 yılında ayrılan 4,775 TL karşılık "Diğer" satırında gösterilmiştir.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) Sosyal Güvenlik Kurumu'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

f.2) Grup çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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) Kurumlar Vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	4,264	53,476

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21,390	6,757
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,631	1,044
BSMV	21,156	11,307
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10	9
Ödenecek Katma Değer Vergisi	690	1,718
Diğer (*)	12,179	7,316
Toplam	57,056	28,151

(*) Diğer kaleminin 10,082 TL (31 Aralık 2010: 6,875 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 937 TL (31 Aralık 2010: 832 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisi olup, 31 Aralık 2010 tarihinde peşin ödenmiş 562 TL tevkif edilen gelir vergisi bu kalemden düşülmüştür.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,050	2,691
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,473	2,823
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	334	188
İşsizlik Sigortası-İşveren	427	374
Diğer	-	5
Toplam	7,284	6,081

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Eylül 2011 itibarıyla 407 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: Yoktur). Ertelenmiş vergi borcu hareket tablosu Beşinci Bölüm I-15d nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

10. Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

TEB A.Ş., 17 Temmuz 2002 tarihinde, International Finance Corporation (IFC) ile 15 Milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Ekim 2011, faiz oranı Libor+%2.85'tir. Ana sözleşmede yer alan hükümler gereği ilgili sermaye benzeri krediden 9 Milyon USD tutarında anapara geri ödemesi 15 Ekim 2009 , 15 Nisan 2010, 15 Ekim 2010, 15 Nisan 2011 ve 15 Ekim 2011 tarihlerinde yapılmıştır.

TEB A.Ş. ayrıca 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

TEB A.Ş., Economy Luxembourg S.A ile 27 Ekim 2006 tarihinde 110 Milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 31 Ekim 2016, faiz oranı sabit olup oranı %6.10'dur. 31 Ekim 2011 "step-up" tarihi olup bu tarihte eğer işlem kapatılıp bono sahiplerinden ihraç edilen kağıtlar çağrılmaz ise, kredi kupon faizi %1 artarak yıllık %7.10 olacaktır ve vadesi 31 Ekim 2016 olarak devam edecektir.

TEB A.Ş., 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 Milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Bu borçlanma kapsamında ihraç edilen bonolar hisse senedine çevrilebilir durumdadır. 10 yıl vade sonunda eğer ihraç edilen bonolar çağrılıp para geri ödenmez ise IFC'nin bonoları hisse senedine çevirme opsiyonu vardır. Vadesiz (perpetual) olarak çıkartılan notlar, 10 yıl vade sonunda eğer ihraç edilen bonolar çağrılıp para geri ödenmez ise IFC'nin bonoları hisse senedine çevirme opsiyonu vardır.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, TEB A.Ş.'ye uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, TEB A.Ş.'nin sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

TEB SH.A, IFC ile 6 Ekim 2010 tarihinde 6.5 Milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 13 Ekim 2020, faiz oranı ise %5.14'dür.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	583,722	-	485,738
Toplam	-	583,722	-	485,738

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	599,363	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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 sözkonusu artış 31 Mart 2011 tarihinde gerçekleşmiştir. Artış sonucunda 331,651 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

Söz konusu sermaye arttırımı ile ilgili olarak, Finansal Holding Şirketi'nin hissedarlarından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. toplam 88,423,113 adet hisse taahhüt etmiş, böylece BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin Finansal Holding Şirketi'ndeki ortaklık payı %50.00'den %57.28'e ulaşmıştır.

Ayrıca, yukarıdaki işlemler sonrasında, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin Finansal Holding Şirketi'nde %50 hisse oranına sahip olması amacıyla; BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %7.28'lik Finansal Holding Şirketi hisseleri 31 Mart 2011 tarihinde Çolakoğlu Grubu'nun sahibi olduğu Galata Yatırım Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemi sonucunda Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her biri Finansal Holding Şirketi'nde, birleşme öncesinde olduğu gibi, %50 hissedarlık oranına sahip olmuştur.

30 Mart 2011 tarihinde BDDK ve SPK izinleri çerçevesinde, Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan %12.72'lik TEB A.Ş. hisseleri ve Çolakoğlu Grubu'nun elinde bulunan %0.24'lük TEB A.Ş. hisseleri toplam 616,935 TL bedel karşılığında Finansal Holding Şirketi'ne devredilmiştir. Söz konusu devir işlemleri sonucunda Finansal Holding Şirketi'nin TEB A.Ş.'deki doğrudan hissedarlık oranı %42.04'ten %55'e yükselmiştir.

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

- 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 arttırmaları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : 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 sözkonusu artış 31 Mart 2011 tarihinde gerçekleşmiştir. Artış sonucunda 331,651 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

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

- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: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 : 3,637 TL'lik kısmı 1 Aralık 2011 tarihinde ödenmiştir. (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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	(11,708)	(7,610)	70,640	(693)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(11,708)	(7,610)	70,640	(693)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	(7,610)	(693)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	(7,610)	(693)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	109,047	80,070
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	11,087	11,171
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	120,134	91,241

12. Azımlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1,083,104	173,346
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,185	351
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15,805)	13,076
Yasal Yedekler	59,201	9,577
Olağanüstü Yedekler	491,087	67,966
Diğer Kâr Yedekleri	49,373	311
Dönem Net Kâr ve Zararı	62,020	42,926
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	45,217	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	237	-
Diğer sermaye yedekleri	211,458	-
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(3,486)	42,926
Dönem sonu itibarıyla	1,983,591	307,553

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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 : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sırasıyla 2,585,623 TL ve 1,177,594 TL; çekler için ödeme taahhütleri 1,431,039 TL ve 707,681 TL'dir.

- b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,469,692	995,730
Banka kabul kredileri	437,649	55,532
Diğer garantiler	484,939	291,732
Diğer kefaletler	73,765	35,496
Toplam	2,466,045	1,378,490

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	3,914,785	2,201,256
Avans teminat mektupları	561,848	285,114
Gümrüklere verilen teminat mektupları	244,949	211,909
Geçici teminat mektupları	419,807	223,055
Diğer teminat mektupları	283,570	143,157
Toplam	5,424,959	3,064,491

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	312,121	227,391
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	93,040	49,040
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	219,080	178,351
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,578,883	4,215,590
Toplam	7,891,004	4,442,981

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	49,645	1.56	55,995	1.19	30,319	1.53	54,876	2.23
Çiftçilik ve Hayvancılık	39,282	1.23	30,815	0.65	23,255	1.17	35,701	1.45
Ormançılık	9,637	0.30	25,180	0.53	6,826	0.34	19,124	0.78
Balıkçılık	726	0.02	-	0.00	238	0.01	51	0.00
Sanayi	1,559,248	48.97	2,630,768	55.89	1,060,727	53.43	1,306,833	53.17
Madencilik ve Taşocakçılığı	86,857	2.73	40,842	0.87	58,762	2.96	37,749	1.54
İmalat Sanayi	1,432,687	44.99	2,562,056	54.43	984,013	49.57	1,264,537	51.45
Elektrik, Gaz, Su	39,704	1.25	27,870	0.59	17,952	0.90	4,547	0.18
İnşaat	742,786	23.33	553,710	11.76	374,732	18.88	315,761	12.85
Hizmetler	756,890	23.77	639,536	13.59	487,512	24.56	416,682	16.95
Toptan ve Perakende Ticaret	329,511	10.35	67,265	1.43	178,561	9.00	49,051	2.00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	28,273	0.89	16,816	0.36	13,373	0.67	6,875	0.28
Ulaştırma ve Haberleşme	169,765	5.33	209,714	4.46	133,277	6.71	207,215	8.43
Mali Kuruluşlar	56,764	1.78	212,683	4.52	40,641	2.05	129,019	5.25
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	54,533	1.71	32,759	0.70	35,180	1.77	13,336	0.54
Serbest Meslek Hizmetleri	58,505	1.84	28,131	0.60	53,117	2.68	4,031	0.16
Eğitim Hizmetleri	2068	0.06	814	0.02	461	0.02	891	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	57,471	1.80	71,354	1.52	32,902	1.66	6,264	0.25
Diğer	75,643	2.38	826,783	17.57	31,811	1.60	363,728	14.80
Toplam	3,184,212	100.00	4,706,792	100.00	1,985,101	100.00	2,457,880	100.00

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,740,555	2,606,343	54,685	23,376
Aval ve Kabul Kredileri	813	436,836	-	-
Akreditifler	-	1,467,668	-	2,024
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	385,252	168,832	2,907	1,713
Toplam	3,126,620	4,679,679	57,592	27,113

TEB A.Ş., 46,532 TL (31 Aralık 2010: 25,504 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 34,227 TL (31 Aralık 2010: 18,722 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	33,853,123	11,021,610	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	5,306,077	2,130,663	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	12,384,339	3,957,025	-	-
Futures Para İşlemleri	922,412	498,894	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	15,240,295	4,435,028	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	1,554,151	725,677	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,288,182	461,132	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	265,969	264,545	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	17,678	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	217	1,559	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	35,407,491	11,766,524	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	160,465	491,053
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	895,671	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	1,056,136	491,053
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	35,407,491	11,766,524	1,056,136	491,053

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Grup'un mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayıç değerleri ile izlenmektedir.

TEB A.Ş., piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün 160,465 TL'lik kısmını (31 Aralık 2010: 491,053 TL) kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. Ayrıca alım - satım nominalleri toplamı 895,671 TL olan swap işlemleri Ağustos 2011 tarihinden itibaren belirlenen mevduat portföyü ile eşlenerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına alınmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
- b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

TEB A.Ş.'nin bir kredi müşterisi tarafından açılan dava henüz bilirkişi ataması ve delil toplama aşamasında olduğu için TEB A.Ş. bu durumun finansal tablolar üzerindeki olası etkisini henüz değerlendirememektedir.

TEB A.Ş. tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede TEB A.Ş., 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan TEB A.Ş.'nin yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyayı cezası tarh edilmiştir. Bu tarihyata karşı Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile, yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir.

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Ana Ortaklık Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Ana Ortaklık Banka, dava ile ilgili olarak "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 2,054,517 TL ve 205,452,724 bin (31 Aralık 2010 : 1,143,395 TL ve 114,328,700 bin) olup toplam cari değeri 8,696,739 TL'dir (31 Aralık 2010 : 4,898,915 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	829,107	123,859	458,967	83,805
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	689,351	99,352	336,048	54,149
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	27,712	-	9,193	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1,546,170	223,211	804,208	137,954

(*) Nakdi kredilere ilişkin 82,450 TL (30 Eylül 2010: 40,718 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	1,692	59	1,139	81
Yurtdışı Bankalardan	3,929	3,152	4,559	2,034
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5,621	3,211	5,698	2,115

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	39,652	39,892	12,220	1,648
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	224,936	17,612	129,090	4,045
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,469	783	40,798	462
Toplam	267,057	58,287	182,108	6,155

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	10,748	2,107	13,555	1,928
Yurtdışı Bankalara	160,701	63,394	74,633	13,818
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	577	20,896	-	12,900
Toplam	172,026	86,397	88,188	28,646

(*) Nakdi kredilere ilişkin 6,850 TL (30 Eylül 2010: 5,068 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4,703	-	-	-
Toplam	4,703	-	-	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	2,195	14,027	1,128	28	24	57	-	17,459
Tasarruf Mevduatı	929	43,021	299,415	14,708	4,810	1,410	319	364,612
Resmi Mevduat	-	4,606	2,905	5,465	-	1	-	12,977
Ticari Mevduat	81	56,469	120,793	3,699	3,287	49	-	184,378
Diğer Mevduat	-	1,311	24,372	4,960	871	22	-	31,536
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,205	119,434	448,613	28,860	8,992	1,539	319	610,962
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	5,522	39,612	70,319	1,555	1,532	5,235	8,225	132,000
Bankalar Mevduat	1,087	271	624	26	-	29	-	2,037
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	387	507	472	202	72	-	-	1,640
Toplam	6,996	40,390	71,415	1,783	1,604	5,264	8,225	135,677
Genel Toplam	10,201	159,824	520,028	30,643	10,596	6,803	8,544	746,639

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	433	24
Diğer	-	-
Toplam	433	24

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	6,100,648	1,690,245
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	187,652	37,930
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,557,096	429,446
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	4,355,900	1,222,869
Zarar (-)	6,128,746	1,727,430
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	158,909	9,617
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,427,555	629,686
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	4,542,282	1,088,127

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 6,905 TL (30 Eylül 2010: 11,631 TL), zararlar ise 4,167 TL'dir (30 Eylül 2010: 65,590 TL).

(**) Türev finansal işlemler'den kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 168,354 TL (30 Eylül 2010: 10,967 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi: Yoktur.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	37,648	92,821
III. Grup Kredi ve Alacaklar	13,689	(6,484)
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	21,061	(15,693)
V. Grup Kredi ve Alacaklar	2,898	114,998
Genel Karşılık Giderleri	70,579	15,011
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,427	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	4,427	-
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 (*)	(15,092)	778
Toplam	97,562	108,610

(*) 30 Eylül 2011 itibarıyla 17,334 TL yakın izlemedeki krediler karşılık iptal geliri "Diğer" kalemi altında sınıflandırılmıştır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	459,208	299,210
Kıdem Tazminatı Karşılığı	9,961	5,593
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	152	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	64,410	38,157
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,689	5,939
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	192	1,822
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	789	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	369,055	194,339
Faaliyet Kiralama Giderleri	99,664	55,403
Bakım ve Onarım Giderleri	7,897	4,733
Reklam ve İlan Giderleri	33,638	18,246
Diğer Giderler	227,856	115,957
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	428	107
Diğer(*)	179,450	67,278
Toplam	1,093,334	612,445

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 13,043 TL (30 Eylül 2010: 8,164 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 48,238 TL (30 Eylül 2010: 30,669 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 53,856 TL (30 Eylül 2010: Yoktur) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi öncesi karın 1,039,898 TL (30 Eylül 2010 : 627,164 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 284,812 TL (30 Eylül 2010 : 217,967 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,093,334 TL (30 Eylül 2010 : 612,445 TL) tutarındadır.

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

- a) 30 Eylül 2011 itibarıyla sürdürülen faaliyetler dolayısıyla hesaplanan cari vergi gideri 13,542 TL (30 Eylül 2010: 41,920 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 44,513 TL'dir (30 Eylül 2010: 6,816 TL ertelenmiş vergi geliri), durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur. (30 Eylül 2010: 9,694 TL cari vergi gideri, 11,922 TL ertelenmiş vergi geliri)
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 44,513 TL'dir (30 Eylül 2010: 6,816 TL ertelenmiş vergi geliri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	180,337	184,188
İlaveler	154,844	33,833
Kanunen kabul edilmeyen giderler	42,854	5,051
Genel kredi karşılığı provizyonları	75,987	14,500
Farklı vergi oranının etkisi	4,869	8,137
Diğer	31,134	6,145
İndirimler	(44,908)	(53,638)
Genel kredi karşılığı provizyonları	-	(180)
Alman Kar Payları	-	-
Geçmiş yıl zararları	(22,777)	(4,483)
Yatırım indirimi	-	(31,585)
Diğer	(22,131)	(17,390)
Mali Kar/ (Zarar)	290,274	164,383
Kurumlar vergisi oranı	20%	20%
Hesaplanan Vergi	58,055	32,876

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

Grup'un 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği kar 122,282 TL (30 Eylül 2010: 92,882 TL), durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar yoktur (30 Eylül 2010: 58,431 TL)'dir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 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)

11. 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 (30 Eylül 2010: Yoktur).
- d) 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 (30 Eylül 2010: Yoktur).
- d) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kar/zarar	62,020	22,416

- d) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring işlemlerinden alınan faizler	45,333	32,391
Diğer	699	4,209
Toplam	46,032	36,600

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	205,843	131,239
Fon yönetim komisyonları	30,591	29,807
Aracılık komisyonlarından alınan	21,730	18,103
Sigorta komisyonları	18,495	11,259
Havale komisyonları	14,849	6,825
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	8,167	5,695
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	9,222	9,050
İstihbarat ücret ve komisyonları	7,406	17,257
Danışmanlık komisyonları	1,217	892
Diğer	81,892	49,796
Toplam	399,412	279,923

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ücret ve komisyon giderleri	121,539	80,847
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	10,895	6,727
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	6,973	3,357
Diğer	24,593	10,827
Toplam	164,000	101,758

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. 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 :

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	-	-	42,517	40,782	208,651	99,123
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	88,040	102,302	169,060	55,434
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,890	16	4,435	306

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 10,848 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 55,738 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	-	-	15,756	46,004	60,795	87,849
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	42,517	40,782	208,651	99,123
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,295	11	5,176	381

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 18,008 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 68,529 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	-	-	832,260	269,674	390,467	159,899
Dönem Sonu	-	-	262,663	832,260	385,981	390,467
Mevduat Faiz Gideri	-	-	23,014	16,984	8,972	4,008

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	-	-	3,178,878	1,649,880	887,840	513,803
Dönem Sonu	-	-	10,253,262	3,178,878	222,767	887,840
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(17,848)	(30,500)	11,290	34,023
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	201,151	306,331	-	-
Dönem Sonu	-	-	325,000	201,151	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(17,164)	(8,905)	-	-

d) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 32,139 TL'dir (30 Haziran 2010 : 24,196 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. 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.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Yoktur.