

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

TEB Holding A.Ş.'nin ("Finansal Holding Şirketi") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Finansal Holding Şirketi Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, TEB Holding A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Finansal Holding Şirketi'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Engin Çubukçu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Şubat 2015

**TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ’NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bağlı Ortaklıklar

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

İştirakler

10. TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

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

Bu raporda yer alan konsolide 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 olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

27 Şubat 2015

Hasan Tevfik Çolakoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın Akbaygil
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Ayşe Aşardağ
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Koordinatör

Berna Tokyay
Bütçe Mali Kontrol
Direktörü

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

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

Telefon No : (0 216) 635 24 67

Faks No : (0 216) 632 61 92

	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 Finansal Holding Şirketinde sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Finansal Holding Şirketi'nde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Finansal Holding Şirketi'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI. Finansal Holding Şirketi ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
İKİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Finansal Tablolar	
I. Konsolide bilanço	4-5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III. Konsolide gelir tablosu	7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9-10
VI. Konsolide nakit akış tablosu	11
VII. Konsolide kar dağıtım tablosu	12
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
Muhasebe Politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22-23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-24
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXIV. Sınıflandırmalar	25
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I. Konsolide asgari sermaye tutarına ilişkin açıklamalar	26-32
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	32-42
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	42
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	42
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	42-44
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45-48
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	48-53
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	53-54
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54
BEŞİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-73
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-83
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84-88
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89-93
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
VII. Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	96
VIII. Finansal Holding Şirketi'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	97
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	98
ALTINCI BÖLÜM	
Diğer Açıklamalar	
I. Finansal Holding Şirketi'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	99
YEDİNCİ BÖLÜM	
Bağımsız Denetim Raporu	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	99

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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 Tarihçesi

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

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

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi'nin sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (tam TL) olan 618,000,000 adet hissedenden oluşmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Adı Soyadı

Sorumluluk Alanı

Yönetim Kurulu;

Hasan Tevfik Çolakoğlu
Jean Adrien Lemierre
Dr. Akın Akbaygil
Varol Civil
Haydar Nuri Çolakoğlu
Stefaan Leon Georges Decraene
Béatrice Thérèse Elisabeth Marie-Paule
Dumurgier Cossa (*)
Jean Paul Sabet

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

Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı;

Sabri Davaz

Baş Danışman

Koordinatörler;

Ayşe Aşardağ
Cihat Madanoğlu
Gülane Feryal İmşir
Ayşe Meral Çimenbiçer

Bütçe Mali Kontrol Koordinatörü
Grup Vergi Koordinatörü
SPK Mevzuatı Koordinatörü
Proje Yönetimi Koordinatörü

(*) 27 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Marc Yves Carlos Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılmış ve anılan göreve Béatrice Thérèse Elisabeth Marie-Paule Dumurgier Cossa'nın seçilmesine 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.	309,000	%50.000	309,000	-
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130,548	%21.124	130,548	-
Hasan Tevfik Çolakoğlu (*)	62,000	%10.032	62,000	-
Henza Çolakoğlu (*)	62,000	%10.032	62,000	-

(*) Ailenin sahip olduğu toplam payı ifade etmektedir.

TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis NV/SA'nın %99,93 hissesi ise BNP Paribas SA'ya ait bulunmaktadır. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %9.98'dir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	861,792	7,644,085	8,505,877	632,305	6,230,050	6,862,355
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z/A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	589,709	98,027	687,736	1,299,445	84,672	1,384,117
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		589,709	98,027	687,736	1,299,445	84,672	1,384,117
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		77,774	12,660	90,434	642,579	12,268	654,847
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		511,935	85,367	597,302	656,866	72,404	729,270
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	(I-3)	595,901	561,349	1,157,250	80,616	618,987	699,603
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		550,207	-	550,207	245	-	245
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		550,207	-	550,207	245	-	245
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-4)	4,316,525	199,674	4,516,199	4,275,274	143,888	4,419,162
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28,482	96	28,578	27,142	100	27,242
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,288,043	133,213	4,421,256	4,246,912	122,404	4,369,316
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	66,365	66,365	1,220	21,384	22,604
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-5)	37,881,781	9,447,581	47,329,362	31,410,241	9,020,142	40,430,383
6.1	Krediler ve Alacaklar		37,480,900	9,439,567	46,920,467	31,070,196	9,007,697	40,077,893
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		78,295	3	78,298	10,785	7,849	18,634
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		37,402,605	9,439,564	46,842,169	31,059,411	8,999,848	40,059,259
6.2	Takipteki Krediler		1,120,411	150,596	1,271,007	868,121	126,943	995,064
6.3	Özel Karşılıklar (-)		719,530	142,582	862,112	528,076	114,498	642,574
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(I-17)	884,634	448,288	1,332,922	641,838	450,849	1,092,687
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-6)	317,360	-	317,360	292,956	-	292,956
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		317,360	-	317,360	292,956	-	292,956
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(I-7)	55,468	-	55,468	34,935	-	34,935
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		55,468	-	55,468	34,935	-	34,935
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-9)	5,340	-	5,340	5,030	-	5,030
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		5,340	-	5,340	5,030	-	5,030
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-11)	60,800	-	60,800	112,182	63	112,245
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1,681	-	1,681	56,899	63	56,962
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		59,119	-	59,119	55,283	-	55,283
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-12)	377,491	20,951	398,442	385,049	22,676	407,725
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	476,840	3,210	480,050	475,502	3,312	478,814
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		55,716	3,210	58,926	54,378	3,312	57,690
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		109,457	286	109,743	41,155	1,574	42,729
17.1	Cari Vergi Varlığı		3,849	286	4,135	274	1,319	1,593
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-15)	105,608	-	105,608	40,881	255	41,136
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-16)	79,466	691	80,157	83,217	35	83,252
18.1	Satış Amaçlı		79,466	691	80,157	83,217	35	83,252
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		1,062,437	224,442	1,286,879	891,068	176,869	1,067,937
AKTİF TOPLAMI			48,225,208	18,648,584	66,873,792	40,661,058	16,753,117	57,414,175

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	27,331,090	13,940,681	41,271,771	24,016,982	12,474,344	36,491,326
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		885,071	1,337,710	2,222,781	1,267,457	624,170	1,891,627
1.2	Diğer		26,446,019	12,602,971	39,048,990	22,749,525	11,850,174	34,599,699
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	312,605	136,053	448,658	437,878	44,953	482,831
III.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	982,230	9,439,446	10,421,676	1,065,147	6,933,410	7,998,557
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,796,098	-	1,796,098	1,083,153	-	1,083,153
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		39,111	-	39,111	20,710	-	20,710
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-3)	1,756,987	-	1,756,987	1,062,443	-	1,062,443
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	696,679	294,904	991,583	710,276	-	710,276
5.1	Bonolar		696,679	294,904	991,583	507,046	-	507,046
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	203,230	-	203,230
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		942,067	194,901	1,136,968	964,762	161,089	1,125,851
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	1,021,511	3,889	1,025,400	910,875	1,278	912,153
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	(II-13)	2,502	5,330	7,832	2,942	5,070	8,012
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	8,978	8,978	-	14,702	14,702
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	9,480	9,480	-	16,204	16,204
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	502	502	-	1,502	1,502
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	313,870	-	313,870	69,438	-	69,438
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		11,264	-	11,264	15,616	-	15,616
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		302,606	-	302,606	53,822	-	53,822
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(II-7)	984,739	28,844	1,013,583	829,905	25,280	855,185
12.1	Genel Karşılıklar		610,851	10,443	621,294	539,624	14,983	554,607
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		221,996	4,006	226,002	189,194	2,246	191,440
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		151,892	14,395	166,287	101,087	8,051	109,138
XIII.	VERGİ BORCU	(II-8)	200,980	3,219	204,199	108,790	968	109,758
13.1	Cari Vergi Borcu		199,477	2,063	201,540	108,068	968	109,036
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		1,503	1,156	2,659	722	-	722
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-10)	-	1,816,542	1,816,542	-	1,810,214	1,810,214
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-11)	6,203,694	212,940	6,416,634	5,594,115	148,604	5,742,719
16.1	Ödenmiş Sermaye		618,000	-	618,000	618,000	-	618,000
16.2	Sermaye Yedekleri		906,758	569	907,327	915,001	(1,169)	913,832
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		333,062	-	333,062	333,062	-	333,062
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(14,088)	569	(13,519)	(55,313)	(1,169)	(56,482)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		351,589	-	351,589	356,759	-	356,759
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		290	-	290	290	-	290
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(33,065)	-	(33,065)	17,318	-	17,318
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		268,970	-	268,970	262,885	-	262,885
16.3	Kâr Yedekleri		1,574,235	119,579	1,693,814	1,292,500	81,066	1,373,566
16.3.1	Yasal Yedekler		157,667	-	157,667	143,026	-	143,026
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,232,864	119,579	1,352,443	954,854	81,066	1,035,920
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		183,704	-	183,704	194,620	-	194,620
16.4	Kâr veya Zarar		409,940	-	409,940	331,217	-	331,217
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		5,223	-	5,223	5,223	-	5,223
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		404,717	-	404,717	325,994	-	325,994
16.5	Azınlık Hakkı	(II-12)	2,694,761	92,792	2,787,553	2,437,397	68,707	2,506,104
PASİF TOPLAMI			40,788,065	26,085,727	66,873,792	35,794,263	21,619,912	57,414,175

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		49,294,310	50,408,455	99,702,765	41,848,805	43,697,909	85,546,714
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	5,409,460	6,725,252	12,134,712	4,752,585	6,993,071	11,745,656
1.1	Teminat Mektupları		4,193,036	4,126,583	8,319,619	3,910,749	4,030,889	7,941,638
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		122,191	109,163	231,354	124,446	47,427	171,873
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		305,083	295,414	600,497	345,982	101,790	447,772
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3,765,762	3,722,006	7,487,768	3,440,321	3,881,672	7,321,993
1.2	Banka Kredileri		-	62,150	62,150	-	271,178	271,178
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	62,150	62,150	-	271,178	271,178
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	1,510,399	1,510,399	381	1,692,378	1,692,759
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	382,477	382,477	381	608,042	608,423
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1,127,922	1,127,922	-	1,084,336	1,084,336
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		1,209,108	593,229	1,802,337	839,960	580,709	1,420,669
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		7,316	432,891	440,207	1,495	417,917	419,412
II.	TAAHHÜTLER	(III-1)	11,237,037	1,682,381	12,919,418	10,230,483	1,484,451	11,714,934
2.1	Cayılamaz Taahhütler		11,237,037	1,682,381	12,919,418	10,230,483	1,484,451	11,714,934
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		221,352	1,467,899	1,689,251	566,850	1,175,708	1,742,558
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	101,194	101,194
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,336,448	94	4,336,542	3,853,680	79	3,853,759
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,186,510	-	2,186,510	2,002,630	-	2,002,630
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		24,189	-	24,189	12,503	-	12,503
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,101,473	110,976	4,212,449	3,545,841	90,167	3,636,008
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,178	-	5,178	4,451	-	4,451
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		361,887	103,412	465,299	244,528	117,303	361,831
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	32,647,813	42,000,822	74,648,635	26,865,737	35,220,387	62,086,124
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		10,757,751	328,460	11,086,211	4,200,388	327,712	4,528,100
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		363,480	328,460	691,940	284,354	327,712	612,066
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		10,394,271	-	10,394,271	3,916,034	-	3,916,034
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		21,890,062	41,672,362	63,562,424	22,665,349	34,892,675	57,558,024
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,519,394	4,399,375	7,918,769	3,914,050	4,993,564	8,907,614
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,176,887	2,678,599	3,855,486	1,289,744	3,183,977	4,473,721
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,342,507	1,720,776	4,063,283	2,624,306	1,809,587	4,433,893
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		12,929,284	25,000,435	37,929,719	9,993,386	18,150,946	28,144,332
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4,453,732	12,230,315	16,684,047	3,812,213	6,671,784	10,483,997
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		7,855,634	8,525,662	16,381,296	3,969,991	6,395,332	10,365,323
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		300,000	2,126,718	2,426,718	1,085,790	2,578,291	3,664,081
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		319,918	2,117,740	2,437,658	1,125,392	2,505,539	3,630,931
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,441,384	12,269,127	17,710,511	8,757,913	11,748,165	20,506,078
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,286,819	5,630,784	8,917,603	3,969,496	6,256,411	10,225,907
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,154,565	6,636,019	8,790,584	4,576,617	5,427,292	10,003,909
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	111,800	32,231	144,031
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	2,324	2,324	100,000	32,231	132,231
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	3,425	3,425	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		138,891,704	20,338,707	159,230,411	119,812,537	22,597,297	142,409,834
IV.	EMANET KIYMETLER		28,952,363	1,653,942	30,606,305	26,419,033	1,712,075	28,131,108
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,666,897	20	1,666,917	1,726,150	56	1,726,206
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		16,934,690	410,826	17,345,516	15,714,865	399,512	16,114,377
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9,910,466	968,716	10,879,182	8,587,081	879,545	9,466,626
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		369,231	107,040	476,271	390,735	112,718	503,453
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	167,340	167,340	103	320,244	320,347
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		71,079	-	71,079	99	-	99
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		109,768,918	18,643,929	128,412,847	93,267,521	20,845,763	114,113,284
5.1	Menkul Kıymetler		773,354	16,333	789,687	583,589	19,982	603,571
5.2	Teminat Senetleri		52,933,771	13,909,835	66,843,606	47,924,350	13,954,626	61,878,976
5.3	Emtia		53,640	211,098	264,738	70,351	166,369	236,720
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		49,443,763	3,131,992	52,575,755	38,664,915	4,912,365	43,577,280
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		6,564,390	1,374,671	7,939,061	6,024,316	1,792,421	7,816,737
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		170,423	40,836	211,259	125,983	39,459	165,442
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			188,186,014	70,747,162	258,933,176	161,661,342	66,295,206	227,956,548

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2013
	5.Bölüm Dipnot			
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)		5,478,202	4,243,356
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			4,884,800	3,777,048
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			1,775	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			31,991	8,417
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			32,844	11,176
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			426,401	364,205
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			33,714	63,463
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			363,610	292,377
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			29,077	8,365
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)		100,391	82,510
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)		2,721,731	2,132,459
2.1 Mevduata Verilen Faizler			2,261,183	1,780,023
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			237,160	236,477
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			141,169	47,987
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			55,521	32,288
2.5 Diğer Faiz Giderleri			26,698	35,684
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)			2,756,471	2,110,897
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			949,683	719,609
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			1,391,633	1,045,037
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			123,100	109,303
4.1.2 Diğer	(IV-12)		1,268,533	935,734
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			441,950	325,428
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen			2,069	1,646
4.2.2 Diğer	(IV-12)		439,881	323,782
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)		1,339	1,761
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)		(372,541)	64,005
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			13,098	40,831
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(843,449)	452,087
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			457,810	(428,912)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)		210,037	182,788
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			3,544,989	3,079,060
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-6)		597,478	515,389
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)		2,085,744	1,808,125
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			861,767	755,546
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI			-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			20,352	3,419
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)	(IV-8)		882,119	758,965
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-9)		(188,298)	(176,226)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(250,282)	(72,218)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			61,984	(104,008)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(IV-10)		693,821	582,739
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(IV-8)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)			-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(IV-10)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-11)		693,821	582,739
23.1 Grubun Kârı / Zararı			404,717	325,994
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			289,104	256,745

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2013
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	60,499	(59,415)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(10,890)	46,472
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(62,979)	59,563
VI.	VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	7,578	13,256
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(1,116)	(2,669)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(6,908)	57,207
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(5,342)	(39,618)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(5,342)	(39,618)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(12,250)	17,589

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I	ÖncekiDönem – 01.01-31.12.2013																		
I	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2012	618,000	-	333,062	-	128,174	-	844,042	310,693	-	301,688	30,656	356,759	290	(30,332)	-	2,893,032	2,249,894	5,142,926
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	618,000	-	333,062	-	128,174	-	844,042	310,693	-	301,688	30,656	356,759	290	(30,332)	-	2,893,032	2,249,894	5,142,926
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(87,138)	-	-	-	(87,138)	(71,295)	(158,433)	
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIX..	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2013																		
	(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XI V+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)	618,000	-	333,062	-	143,026	-	1,035,920	457,505	325,994	5,223	(56,482)	356,759	290	17,318	-	3,236,615	2,506,104	5,742,719

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F./İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	Cari Dönem – 01.01-31.12.2014																	
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013	618,000	-	333,062	-	143,026	-	1,035,920	457,505	-	331,217	(56,482)	356,759	290	17,318	-	3,236,615	2,506,104	5,742,719
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,963	-	-	-	-	42,963	35,152	78,115
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,383)	-	(50,383)	(41,535)	(91,918)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,383)	-	(50,383)	(41,535)	(91,918)
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	(10,890)	-	-	-	-	-	-	-	(10,890)	(5,614)	(16,504)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	5,170	6,059	-	-	-	(5,170)	-	-	-	6,059	5,028	11,087
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	404,717	-	-	-	-	-	-	404,717	289,104	693,821
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	14,641	-	311,353	-	-	(325,994)	-	-	-	-	-	-	(686)	(686)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(686)	(686)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	14,641	-	311,353	-	-	(325,994)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2014																		
(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	618,000	-	333,062	-	157,667	-	1,352,443	452,674	404,717	5,223	(13,519)	351,589	290	(33,065)	-	3,629,081	2,787,553	6,416,634

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2013
5.Bölüm Dipnot			
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,854,248	1,321,017
1.1.1 Alınan Faizler		5,341,013	3,625,323
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,461,936)	(1,989,899)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	55
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,018,092	1,227,867
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		656,781	580,812
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		445,072	390,110
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(901,503)	(791,970)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(172,218)	(116,641)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(3,071,053)	(1,604,640)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(697,401)	(2,512,014)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		565,077	(195,060)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(78,344)	163,563
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7,111,466)	(9,213,459)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(VI-1)	(1,404,570)	(2,266,036)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		405,354	1,724,503
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,029,571	5,203,777
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,429,403	1,986,443
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI-1)	(532,426)	84,255
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,156,847	(1,190,997)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(43,085)	(752,553)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(107)	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(85,454)	(155,105)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		10,571	1,746
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(3,927,885)	(6,915,497)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,989,722	6,337,548
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	26,142
2.9 Diğer	(VI-1)	(29,932)	(47,387)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		275,004	284,067
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,604,439	765,060
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,321,806)	(476,286)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(686)	(622)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(6,943)	(4,085)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	5,267	119,220
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1,394,033	(1,540,263)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	2,155,180	3,695,443
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	3,549,212	2,155,180

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013(*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Finansal Holding Şirketi konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlanmaktadır. Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tablolar, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları 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.

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 amacıyla. Müşteri istekleri karşılarken Grup'un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

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

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan Euro kur değeri 2.8144 Tam TL, Dolar kur değeri 2.3244 Tam TL'dir (31 Aralık 2013: Euro: 2.9346 Tam TL, Dolar: 2.1297 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 10,890 TL tutarındaki negatif kur farkı (31 Aralık 2013: 46,472 TL pozitif kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Finansal Holding Şirketi'nden farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII.Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

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

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

TEB A.Ş., 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak 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 Düşüş Giderleri-Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Grup’un 550,207 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 245 TL).

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 80,157 TL (31 Aralık 2013: 83,252 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 2,237 TL (31 Aralık 2013: 4,970 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal Kiralama İşlemleri:

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

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

Grup'un kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

Faaliyet Kiralaması İşlemleri:

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2014 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 102,435 TL’dir. (31 Aralık 2013: 90,036 TL).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak -31 Aralık 2014 hesap dönemine ilişkin 6,059 TL aktüeryal kazanç (1 Ocak -31 Aralık 2013: 10,605 TL aktüeryal kazanç) “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal kazanç 10,524 TL (31 Aralık 2013: 4,463 TL aktüeryal kazanç) tutarına ulaşmıştır.

TEB A.Ş. ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda TEB A.Ş.’ye katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2014 itibarıyla 2,166 çalışan ve 959 emekli (31 Aralık 2013 itibarıyla 2,401 çalışan ve 918 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nın 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 düzenlemektedir. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları(devamı)

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

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

Tanımlanmış Katkı Planları

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

Economy Bank için Hollanda'da geçerli kurumlar vergisi oranı %25, TEB 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.

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca TEB A.Ş. vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 61,984 TL'dir (31 Aralık 2013: 104,008 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(10,884)	21,919
Riskten korunma muhasebesinden	12,596	(11,913)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	(1,515)	(2,651)
Toplam	197	7,355

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve 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 kıymetler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

XXIV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Grup, önceki dönemlerde "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" altında göstermekte olduğu geçmiş yıllara ait özel karşılıklardan cari dönem iptallerini ve tahsili gecikmiş alacak portföy satışından elde edilen gelirlerini "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında sınıflandırmıştır. Cari dönemdeki bu gösterimle uyum sağlamak amacıyla 31 Aralık 2013 tarihli gelir tablosunda ilgili hesaplar arasında 88,867 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında,

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

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

Yukarıda belirtilen tanımlara göre hesaplanan toplam asgari sermaye tutarı 4,664,462 TL'dir (31 Aralık 2013: 4,166,154 TL). 28 Haziran 2012 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Bankacılık Kanunu uyarınca TEB A.Ş.'ye ait asgari toplam sermaye yükümlülüğü, sermaye yeterliliği standart oranı yüzde sekiz olarak dikkate alınmak sureti ile hesaplanmıştır.

Finansal Holding Şirketi'nin asgari sermaye hesaplaması çerçevesinde belirlenen konsolide özkaynak tutarı 8,132,937 TL'dir (31 Aralık 2013: 7,278,854 TL). Grup'un çekirdek sermaye, ana sermaye ve toplam sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	618,000
Hisse senedi ihraç primleri	333,062
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	1,935,953
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	351,589
Kâr	409,940
Net Dönem Kârı	404,717
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	290
Azınlık payları	2,404,831
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,053,665
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	13,519
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	82,470
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	243,448
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	339,437
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,714,228

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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 : (devamı)

	Cari Dönem
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	232,440
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	20,920
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	253,360
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	253,360
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	232,440
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	232,440
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	5,735,148
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	1,419,147
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	621,294
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	366,903
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,407,344
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,407,344

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem
SERMAYE	8,142,492
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	6,347
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	3,192
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	16
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	8,132,937
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	9,226
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	7,447
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	105,608

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Konsolide	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam tutar
Azinlıkların çekirdek sermayedeki payları	2,404,831	2,644,813
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	20,920	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	366,903	913,899
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*)	1,651,587	1,651,587

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	618,000
Nominal Sermaye	618,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	333,062
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	1,609,646
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kar	331,217
Net Dönem Kârı	325,994
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	356,759
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	212,970
Azınlık Payları	2,515,646
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	80,014
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	57,690
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı Maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	421,124
Ana Sermaye Toplamı	5,418,472
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	554,607
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	
Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	290
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,462,838
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Tutarının %45'i	(56,482)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-
Azınlık Payları	(45,974)
Katkı Sermaye Toplamı	1,915,279
SERMAYE	7,333,751
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	54,897
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	7,447
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	39,965
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	6,763
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	631
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	
Diğer	91
Toplam Özkaynak	7,278,854

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	IFC	IFC	BNP Paribas	BNP Paribas	EBRD	BNP Paribas	EBRD
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315	XS0947781828
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	232.4	-	483.7	281.4	151.1	351.8	151.1
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	232.4	116.2	492.5	281.4	151.1	351.8	151.1
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701030	34701100	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	29.06.2005	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013	28.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	15.07.2015	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023	28.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31.07.2017	15.07.2010	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2018	28.06.2018
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks	LIBOR +	LIBOR +	%Euribor+4.75	%Euribor+4.75	LIBOR +	Euribor +	LIBOR +
değeri	%3.5	%3.18			%5.75	%2.10	%3.40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme opsiyonu kullanımı (*)	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	katkı sermaye	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**)	Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

II. Konsolide 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 etmektedir.

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 HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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)

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 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 Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

TEB A.Ş., “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

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.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Grup’un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 5,115,009 TL ve 7,217,160 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %10.90 ve %15.38’dir.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Grup’un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 4,571,693 TL ve 5,802,268 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %37.67 ve %47.82’dir.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Grup’un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla %4.43 ve %6.26’dir.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 621,294 TL’dir (31 Aralık 2013: 554,607 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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)

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	7,666,370	6,117,942
Bankalardan alacaklar	1,157,250	699,603
Diğer para piyasaları	550,207	245
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	90,434	654,847
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	597,302	729,270
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	60,800	112,245
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,516,199	4,419,162
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	317,360	292,956
Verilen krediler (*)	48,662,284	41,523,070
Toplam	63,618,206	54,549,340
Şarta bağlı yükümlülükler	12,134,712	11,745,656
Taahhütler	12,919,418	11,714,934
Toplam	25,054,130	23,460,590
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	88,672,336	78,009,930

(*) Verilen krediler 1,332,922 TL (31 Aralık 2013: 1,092,687 TL) tutarında faktoring alacakları içermektedir.

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	30,715,187	1,413,467	32,128,654
Tüketici kredileri	11,747,220	717,570	12,464,790
Kredi Kartları	2,465,618	148,534	2,614,152
Diğer Krediler	121,766	-	121,766
Toplam	45,049,791	2,279,571	47,329,362

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	25,891,118	1,112,555	27,003,673
Tüketici kredileri	9,968,999	638,223	10,607,222
Kredi Kartları	2,536,967	208,477	2,745,444
Diğer Krediler	74,044	-	74,044
Toplam	38,471,128	1,959,255	40,430,383

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Ticari krediler	744,966	623,748
Tüketici kredileri	234,181	442,333
Kredi Kartları	2,340	4,370
Toplam	981,487	1,070,451

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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)

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski TEBCORE adı verilen ve TEB A.Ş.'nin derecelendirme skalasına bağlanan içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri TEB A.Ş.'nin içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %39.57'ini 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	35.54
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	27.68
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	31.96
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	4.82
Toplam		100.00

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (*):**

	Risk Sınıfları															Diğer alacaklar	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		
Cari Dönem																	
Yurtiçi	370,604	75,622	-	-	-	1,322,636	16,791,629	13,512,717	2,854,301	478,321	7,615,519	-	-	-	-	1,067,822	44,089,171
Avrupa Birliği Ülkeleri	43,738	-	-	-	-	168,757	421,606	11,831	1,708	9	6,659	-	-	-	-	29,741	684,049
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	64,787	72,814	2,008	460	-	1,248	-	-	-	-	-	141,317
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	108,069	-	-	-	-	3,990	181,699	30,948	26,710	2,245	76,211	-	-	-	-	326	430,198
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	44,609	173	-	-	-	-	-	-	-	-	44,782
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	22,040	73,442	933	1,137	-	1,797	-	-	-	-	-	99,349
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	636	2	-	-	235,767	5,496,540	2,037,006	39,794	-	29,573	-	-	-	-	69,687	7,909,005
Toplam	522,411	76,258	2	-	-	1,817,977	23,082,339	15,595,616	2,924,110	480,575	7,731,007	-	-	-	-	1,167,576	53,397,871

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

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

(***) TEB A.Ş.'nin konsolide kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (*) (devamı):**

	Risk Sınıfları																Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar			Diğer alacaklar	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları								
Önceki Dönem																					
Yurtiçi	49,748	56,531	-	-	-	1,059,789	17,247,053	7,344,065	2,317,559	353,848	8,062,169	-	-	-	-	2,245,884	38,736,646				
Avrupa Birliği Ülkeleri	83,561	-	-	-	-	136,940	443,384	5,530	67	260	-	-	-	-	-	21,985	691,727				
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	103,747	108,614	-	-	-	-	-	-	-	-	780	213,141				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	142,825	-	-	-	-	20,982	123,107	28,479	18,812	26	-	-	-	-	-	-	334,231				
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	7,558	126	-	-	-	-	-	-	-	-	7,684				
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	78,712	152,604	6,519	759	1,749	-	-	-	-	-	-	240,343				
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	631	4,286	-	-	376,299	4,743,019	1,854,630	43,853	-	31,621	-	-	-	-	205,603	7,259,942				
Toplam	276,134	57,162	4,286	-	-	1,776,469	22,825,339	9,239,349	2,381,050	355,883	8,093,790	-	-	-	-	2,474,252	47,483,714				

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

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

(***) TEB A.Ş.'nin konsolide kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili ():**

	Risk Sınıfları															Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar				Diğer alacaklar	TP (*)	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlan- dırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları										
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,090,987	1,052,885	219,959	27,406	1,953	-	-	-	-	-	2,202,810	190,380	2,393,190				
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,059,745	1,038,581	216,788	27,257	1,612	-	-	-	-	-	2,161,911	182,072	2,343,983				
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	8,470	1,381	-	80	-	-	-	-	-	-	9,590	341	9,931				
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	22,772	12,923	3,171	69	341	-	-	-	-	-	31,309	7,967	39,276				
Sanayi	-	1	-	-	-	-	12,906,569	4,996,388	472,910	142,911	70,506	-	-	-	-	-	11,906,733	6,682,552	18,589,285				
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	638,474	293,229	28,197	12,065	4,395	-	-	-	-	-	571,005	405,355	976,360				
İmalat Sanayi	-	1	-	-	-	-	12,106,174	4,674,853	441,108	130,536	65,411	-	-	-	-	-	11,216,967	6,201,116	17,418,083				
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	161,921	28,306	3,605	310	700	-	-	-	-	-	118,761	76,081	194,842				
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,580,141	962,336	193,648	37,868	13,486	-	-	-	-	-	2,473,902	1,313,577	3,787,479				
Hizmetler	522,411	76,257	2	-	-	1,817,977	5,538,889	3,323,894	466,391	121,612	183,295	-	-	-	-	986,999	9,562,167	3,475,560	13,037,727				
Toptan ve Perakende Ticaret	-	10,510	-	-	-	-	2,193,363	1,210,179	136,897	37,288	9,595	-	-	-	-	838	2,848,626	750,044	3,598,670				
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	556,578	225,305	87,488	4,302	15,304	-	-	-	-	-	533,176	355,801	888,977				
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,240,196	722,991	68,246	47,516	10,781	-	-	-	-	5	1,575,964	513,771	2,089,735				
Mali Kuruluşlar	522,411	-	-	-	-	1,817,977	179,077	39,734	7,245	444	10,519	-	-	-	-	985,782	2,515,603	1,047,586	3,563,189				
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	2,906	-	-	-	-	758,793	606,889	110,127	19,474	3,986	-	-	-	-	-	826,745	675,430	1,502,175				
Serbest Meslek Hizmetleri	-	1,937	2	-	-	-	271,100	330,865	33,303	9,158	109,377	-	-	-	-	19	681,684	74,077	755,761				
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	33,968	52,777	8,809	445	9,544	-	-	-	-	180	92,033	13,691	105,724				
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	60,903	-	-	-	-	305,814	135,154	14,276	2,985	14,189	-	-	-	-	175	488,336	45,160	533,496				
Diğer	-	-	-	-	-	-	965,753	5,260,113	1,571,202	150,778	7,461,767	-	-	-	-	180,577	14,493,841	1,096,349	15,590,190				
Toplam	522,411	76,258	2	-	-	1,817,977	23,082,339	15,595,616	2,924,110	480,575	7,731,007	-	-	-	-	1,167,576	40,639,453	12,758,418	53,397,871				

(*) Dövizle endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) TEB A.Ş.'nin konsolide kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili ()(devamı):**

	Risk Sınıfları													Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar					Diğer alacaklar	TP (*)	YP	Toplam		
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar									
Önceki Dönem																								
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,571,832	184,067	166,131	21,342	354	-	-	-	-	-	-	1,777,392	166,334	1,943,726				
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,550,526	174,448	164,850	20,783	330	-	-	-	-	-	-	1,748,963	161,974	1,910,937				
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2,309	2,536	-	68	-	-	-	-	-	-	-	4,913	-	4,913				
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	18,997	7,083	1,281	491	24	-	-	-	-	-	-	23,516	4,360	27,876				
Sanayi	-	9	-	-	-	-	12,036,800	2,827,428	370,712	111,989	12,778	-	-	-	-	-	-	9,371,030	5,988,686	15,359,716				
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	566,374	177,546	21,210	5,871	364	-	-	-	-	-	-	481,678	289,687	771,365				
İmalat Sanayi	-	9	-	-	-	-	11,198,494	2,638,231	347,270	105,991	12,388	-	-	-	-	-	-	8,748,443	5,553,940	14,302,383				
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	271,932	11,651	2,232	127	26	-	-	-	-	-	-	140,909	145,059	285,968				
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,721,862	491,372	162,217	27,181	5,174	-	-	-	-	-	-	1,949,717	1,458,089	3,407,806				
Hizmetler	276,134	57,140	4,286	-	-	1,776,244	5,773,975	1,829,638	284,272	73,375	11,710	-	-	-	-	-	411,167	6,357,492	4,140,449	10,497,941				
Toptan ve Perakende Ticaret	-	6,929	-	-	-	-	2,234,576	599,985	97,573	26,372	2,463	-	-	-	-	-	-	2,247,326	720,572	2,967,898				
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	511,091	94,848	48,033	3,330	382	-	-	-	-	-	-	412,960	244,724	657,684				
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,428,006	309,085	44,660	28,925	1,000	-	-	-	-	-	5	1,155,176	656,505	1,811,681				
Mali Kuruluşlar	276,134	-	-	-	-	1,776,244	211,560	434,649	1,743	1,974	6,457	-	-	-	-	-	411,162	1,241,904	1,878,019	3,119,923				
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	2,500	-	-	-	-	837,008	242,377	61,479	7,678	718	-	-	-	-	-	-	581,831	569,929	1,151,760				
Serbest Meslek Hizmetleri	-	2,307	4,286	-	-	-	262,603	79,589	17,279	3,029	514	-	-	-	-	-	-	319,632	49,975	369,607				
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	39,030	15,103	2,164	205	45	-	-	-	-	-	-	54,391	2,157	56,548				
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	45,403	-	-	-	-	250,101	54,002	11,341	1,862	131	-	-	-	-	-	-	344,272	18,568	362,840				
Diğer	-	13	-	-	-	225	720,870	3,906,844	1,397,718	121,996	8,063,774	-	-	-	-	-	-	2,063,085	15,692,400	582,125	16,274,525			
Toplam	276,134	57,162	4,286	-	-	1,776,469	22,825,339	9,239,349	2,381,050	355,883	8,093,790	-	-	-	-	-	-	2,474,252	35,148,031	12,335,683	47,483,714			

(*) Dövizle endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) TEB A.Ş.'nin konsolide kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	139,057	879	830	7,251	129,850
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47	252	591	669	74,062
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,030,752	106,911	70,949	122,587	77,928
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,019,520	1,460,898	1,333,002	2,934,178	5,750,657
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,080,254	974,422	720,265	1,320,173	5,458,896
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	430,679	44,912	61,265	127,019	2,220,311
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	85,483	7,615,951
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	39,826	845	100	-	87
Genel Toplam	12,740,135	2,589,119	2,187,002	4,597,360	21,327,742

Önceki Dönem Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	147,495	6,835	707	-	121,097
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	94	571	28	3,402	52,436
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	631,369	176,298	168,909	255,900	92,224
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,669,947	1,336,392	1,305,465	2,522,080	5,726,034
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,484,616	308,004	401,824	620,026	3,043,052
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	328,219	21,986	40,659	84,166	1,861,987
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	291,255	246,215	383,811	7,140,888
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,089,487	137,593	102,638	-	161
Genel Toplam	12,351,227	2,278,934	2,266,445	3,869,385	18,037,879

(*) TEB A.Ş.'nin konsolide tutarları verilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	59,304	184,683	1,947	37,178
Çiftçilik ve Hayvancılık	58,944	178,991	1,887	36,868
Ormancılık	-	4,912	52	-
Balıkçılık	360	780	8	310
Sanayi	398,767	500,114	5,247	288,743
Madencilik ve Taş ocakçılığı	23,526	24,544	259	16,594
İmalat Sanayi	366,713	473,253	4,964	263,742
Elektrik, Gaz, Su	8,528	2,317	24	8,407
İnşaat	70,669	106,228	1,120	42,585
Hizmetler	252,667	388,578	4,090	161,414
Toptan ve Perakende Ticaret	81,914	124,056	1,308	55,257
Otel ve Lokanta Hizmetleri	29,123	44,256	467	25,445
Ulaştırma Ve Haberleşme	89,051	93,867	990	53,342
Mali Kuruluşlar	960	3,253	27	592
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	25,904	62,907	663	10,663
Serbest Meslek Hizmetleri	16,915	33,447	353	10,132
Eğitim Hizmetleri	948	4,839	51	599
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,852	21,953	231	5,384
Diğer	489,600	691,073	6,781	332,192
Toplam	1,271,007	1,870,676	19,185	862,112

Önceki Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	48,380	126,551	5,494	28,206
Çiftçilik ve Hayvancılık	47,639	120,715	5,241	27,917
Ormancılık	-	4,494	195	-
Balıkçılık	741	1,342	58	289
Sanayi	335,737	384,349	16,662	224,156
Madencilik ve Taş ocakçılığı	19,254	28,606	1,242	14,635
İmalat Sanayi	308,641	355,111	15,393	201,770
Elektrik, Gaz, Su	7,842	632	27	7,751
İnşaat	54,568	85,179	3,698	27,918
Hizmetler	205,316	333,335	14,472	132,783
Toptan ve Perakende Ticaret	65,600	99,021	4,299	42,067
Otel ve Lokanta Hizmetleri	24,966	35,631	1,547	21,426
Ulaştırma Ve Haberleşme	75,593	96,728	4,199	47,017
Mali Kuruluşlar	614	2,339	102	477
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	16,052	39,239	1,704	8,270
Serbest Meslek Hizmetleri	16,213	38,610	1,676	10,085
Eğitim Hizmetleri	849	3,512	152	530
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,429	18,255	793	2,911
Diğer	351,063	677,351	27,448	229,511
Toplam	995,064	1,606,765	67,774	642,574

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler**

	31.12.2013	Dönem İçinde	Karşılık	Aktiften	Diğer	31.12.2014
	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık	İptalleri	Silinenler	Ayarlamalar*	Bakiyesi
		Tutarları				
Özel Karşılıklar	642,574	535,975	(145,982)	(174,477)	4,022	862,112
Genel Karşılıklar	554,607	78,624	(8,295)	-	(3,642)	621,294

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

	31.12.2012	Dönem İçinde	Karşılık	Aktiften	Diğer	31.12.2013
	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık	İptalleri	Silinenler	Ayarlamalar*	Bakiyesi
		Tutarları				
Özel Karşılıklar	466,109	388,980	(110,202)	(118,939)	16,626	642,574
Genel Karşılıklar	419,436	229,305	(97,152)	-	3,018	554,607

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketleri, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 10'ncu 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.

IV. Konsolide Operasyonel Riske 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 operasyonel risk konsolide asgari sermaye tutarında dikkate alınmıştır.

V. 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 metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

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

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

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

Grup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, 4,473,803 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,164,407 TL açık pozisyon) ve 4,032,889 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,956,845 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 440,914 TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2013: 792,439 TL net kapalı) taşımaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2014	25.12.2014	26.12.2014	29.12.2014	30.12.2014	31.12.2014
USD	2.3142	2.3139	2.3125	2.3172	2.3212	2.3244
JPY	0.0192	0.0193	0.0192	0.0192	0.0195	0.0195
EURO	2.8216	2.8288	2.8092	2.8242	2.8207	2.8144

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık : (devamı)

Belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2014 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.2912
JPY	0.0192
EURO	2.8196

Grup EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

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

Döviz kurundaki değişim		Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
USD	%10 artış	(47,517)	(14,520)	3	(33)
USD	%10 azalış	47,517	14,520	(3)	33
EURO	%10 artış	13,372	89,979	57	(70)
EURO	%10 azalış	(13,372)	(89,979)	(57)	70

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,701,649	5,030,340	912,096	7,644,085
Bankalar	301,234	167,295	92,820	561,349
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	15,142	16,133	78	31,353
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	105,445	88,080	6,149	199,674
Krediler (**)	5,426,933	5,776,474	885,455	12,088,862
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	20,951	-	-	20,951
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3,210	-	-	3,210
Diğer Varlıklar (***)	542,098	183,954	7,239	733,291
Toplam Varlıklar	8,116,662	11,262,276	1,903,837	21,282,775
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	579,317	77,770	89,364	746,451
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	4,279,137	8,007,369	907,724	13,194,230
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (*****)	6,398,893	3,646,275	1,212,521	11,257,689
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	294,904	-	294,904
Muhtelif Borçlar	73,614	120,272	1,015	194,901
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	46,024	21,657	722	68,403
Toplam Yükümlülükler	11,376,985	12,168,247	2,211,346	25,756,578
Net Bilanço Pozisyonu	(3,260,323)	(905,971)	(307,509)	(4,473,803)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,394,046	430,800	208,043	4,032,889
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8,145,626	14,293,467	1,030,272	23,469,365
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	4,751,580	13,862,667	822,229	19,436,476
Gayrinakdi Krediler (*****)	2,648,203	3,936,523	140,526	6,725,252
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8,522,645	8,800,625	1,929,752	19,253,022
Toplam Yükümlülükler	10,377,919	9,036,824	2,002,686	21,417,429
Net Bilanço Pozisyonu	(1,855,274)	(236,199)	(72,934)	(2,164,407)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,755,072	90,997	110,776	2,956,845
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7,158,689	11,900,978	616,803	19,676,470
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,403,617	11,809,981	506,027	16,719,625
Gayrinakdi Krediler(*****)	3,137,929	3,706,092	149,050	6,993,071

(*) Döviz tevdiat hesapları 477,622 TL (31 Aralık 2013: 671,360 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,641,281 TL (31 Aralık 2013: 2,508,336 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 59,584 TL (31 Aralık 2013: 23,715 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 107,973 TL (31 Aralık 2013: 39,826 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 10,443 TL (31 Aralık 2013: 14,983 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 506 TL (31 Aralık 2013: 931 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 472,776 TL (31 Aralık 2013: 626,064 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 432,243 TL (31 Aralık 2013: 549,644 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 66,674 TL (31 Aralık 2013: 32,146 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

(*****) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar, 1,701 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) tutarında dövizde endeksli fon hesaplarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	6,862,355	6,862,355
Bankalar	265,857	4,047	2,044	-	-	427,655	699,603
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,286	81,605	535,463	61,032	16,084	674,647	1,384,117
Para Piyasalarından Alacaklar	245	-	-	-	-	-	245
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	502,369	1,089,831	1,091,008	1,626,144	81,349	28,461	4,419,162
Verilen Krediler (*)	12,680,525	2,319,817	7,182,744	13,644,802	4,222,145	380,350	40,430,383
Faktoring Alacakları	643,004	336,654	107,479	-	-	5,550	1,092,687
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	28,988	80,163	183,805	-	-	-	292,956
Diğer Varlıklar	4,532	1,989	22,278	29,459	3,252	2,171,157	2,232,667
Toplam Varlıklar	14,140,806	3,914,106	9,124,821	15,361,437	4,322,830	10,550,175	57,414,175
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,491,886	28,478	8,182	-	-	106,955	1,635,501
Diğer Mevduat	21,006,791	7,437,069	858,260	250,038	382	5,303,285	34,855,825
Para Piyasalarına Borçlar	1,083,153	-	-	-	-	-	1,083,153
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,125,851	1,125,851
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	278,005	432,271	-	-	-	710,276
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,017,072	3,377,012	4,093,811	181,495	139,381	-	9,808,771
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	8,012	8,012
Diğer Yükümlülükler	18,692	18,481	46,799	50,443	3,301	8,049,070	8,186,786
Toplam Yükümlülükler	25,617,594	11,139,045	5,439,323	481,976	143,064	14,593,173	57,414,175
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,685,498	14,879,461	4,179,766	-	22,744,725
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11,476,788)	(7,224,939)	-	-	-	(4,042,998)	(22,744,725)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	641,617	2,625,354	-	-	-	-	3,266,971
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,811,144)	(1,164,705)	(158,017)	-	(3,133,866)
Toplam Pozisyon	(10,835,171)	(4,599,585)	1,874,354	13,714,756	4,021,749	(4,042,998)	133,105

(*) TEB A.Ş.'ye ait 6,850,037 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 3,404 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 407,725 TL tutarında maddi duran varlıkları, 478,814 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 83,252 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 34,935 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 5,030 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,742,719 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	1.51
Bankalar	0.11	0.22	-	10.89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.13	3.64	-	8.41
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.24
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.09	3.72	-	9.44
Verilen Krediler	3.43	3.71	2.94	12.88
Faktoring Alacakları	1.89	2.36	-	11.76
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	12.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.28	0.54	-	4.66
Diğer Mevduat	1.31	1.92	1.75	9.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.16	-	9.10
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.08	1.60	2.23	9.80
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2.70	2.70	-	0.87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.09	3.93	-	9.49
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	6.83
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.86	3.43	-	9.49
Verilen Krediler	3.78	4.01	3.43	11.72
Faktoring Alacakları	2.78	2.18	-	11.50
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	11.34
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.39	0.58	-	5.60
Diğer Mevduat	2.27	2.33	0.16	8.71
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.32
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.67	2.34	2.42	8.12

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(400)	787,367	%10.34
TRY	500	(850,320)	%(11.17)
EURO	(200)	24,024	%0.32
EURO	200	(21,301)	%(0.28)
USD	(200)	74,226	%0.97
USD	200	(64,730)	%(0.85)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	885,617	%11.63
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(936,351)	%(12.30)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
31 Aralık 2014	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	162	143	144	109
En Yüksek (%)	229	164	172	116
En Düşük (%)	126	125	124	104
Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
31 Aralık 2013	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	142	161	112	115
En Yüksek (%)	185	193	146	129
En Düşük (%)	109	132	80	107

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,033,268	6,472,609	-	-	-	-	-	8,505,877
Bankalar	347,715	792,678	8,540	8,317	-	-	-	1,157,250
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	144,540	120,348	198,001	148,423	76,424	-	687,736
Para Piyasalarından Alacaklar	-	550,207	-	-	-	-	-	550,207
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,418	254,549	630,709	1,223,127	1,523,834	855,403	159	4,516,199
Verilen Krediler(**)	3,119	13,710,506	2,863,106	7,627,783	17,519,638	5,196,315	408,895	47,329,362
Faktoring Alacakları	-	689,041	372,816	264,141	-	-	6,924	1,332,922
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	317,360	-	317,360
Diğer Varlıklar	-	8,354	580	10,637	50,470	48	2,406,790	2,476,879
Toplam Varlıklar	2,412,520	22,622,484	3,996,099	9,332,006	19,242,365	6,445,550	2,822,768	66,873,792
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	40,302	683,222	603,921	2,122	-	-	-	1,329,567
Diğer Mevduat	5,932,632	28,480,438	4,897,736	439,661	190,901	836	-	39,942,204
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,790,894	3,991,877	3,411,066	469,626	1,574,755	-	12,238,218
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,796,098	-	-	-	-	-	1,796,098
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	165,887	262,196	563,500	-	-	-	991,583
Muhtelif Borçlar	3,048	1,126,581	45	3	-	-	7,291	1,136,968
Faktoring Borçları	-	7,832	-	-	-	-	-	7,832
Diğer Yükümlülükler	1,984	1,154,061	81,509	366,362	389,624	11,126	7,426,656	9,431,322
Toplam Yükümlülükler	5,977,966	36,205,013	9,837,284	4,782,714	1,050,151	1,586,717	7,433,947	66,873,792
Likidite Açığı	(3,565,446)	(13,582,529)	(5,841,185)	4,549,292	18,192,214	4,858,833	(4,611,179)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1,949,748	19,039,795	2,904,588	9,083,481	16,871,723	5,102,603	2,462,237	57,414,175
Toplam Yükümlülükler	6,046,176	26,657,336	9,668,725	5,895,829	946,172	1,596,588	6,603,349	57,414,175
Likidite Açığı	(4,096,428)	(7,617,541)	(6,764,137)	3,187,652	15,925,551	3,506,015	(4,141,112)	-

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

(**) TEB A.Ş.'ye ait 7,098,120 TL (31 Aralık 2013: 6,850,037 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 6,077 TL (31 Aralık 2013: 3,404 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2014 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,797,283	-	-	-	-	(1,185)	1,796,098
Mevduat	5,932,632	28,556,999	4,948,006	445,256	197,857	1,083	(139,629)	39,942,204
Bankalar Mevduatı	40,299	683,426	604,257	2,202	-	-	(617)	1,329,567
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,806,143	3,999,797	3,509,200	749,720	1,828,262	(654,904)	12,238,218
Toplam	5,972,931	33,843,851	9,552,060	3,956,658	947,577	1,829,345	(796,335)	55,306,087
31 Aralık 2013 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,083,376	-	-	-	-	(223)	1,083,153
Mevduat	5,935,826	20,404,865	7,516,086	893,139	260,256	74	(154,421)	34,855,825
Bankalar Mevduatı	106,967	1,492,315	28,556	8,591	-	-	(928)	1,635,501
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,585,472	1,823,724	4,331,847	922,869	1,937,696	(792,837)	9,808,771
Toplam	6,042,793	24,566,028	9,368,366	5,233,577	1,183,125	1,937,770	(948,409)	47,383,250

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2014 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	14,542	452,124	225,274	-	691,940
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	23,264	99,107	365,013	543,056	68	1,030,508
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,017,883	1,010,757	1,238,720	761,673	34,250	4,063,283
Swap para satım sözleşmesi	7,736,262	2,913,414	3,504,691	2,240,117	117,201	16,511,685
Swap faiz satım sözleşmesi	1,226	7,676	156,261	75,159	669	240,991
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,604,407	1,993,953	4,179,510	12,714	-	8,790,584
Toplam	11,383,042	6,039,449	9,896,319	3,857,993	152,188	31,328,991
31 Aralık 2013 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	497,383	7,718	124,002	-	629,103
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	16,296	3,458	131,843	102,146	630	254,373
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,706,709	943,466	1,412,272	371,446	-	4,433,893
Swap para satım sözleşmesi	3,311,054	3,332,033	2,732,970	1,016,684	-	10,392,741
Swap faiz satım sözleşmesi	14,002	16,075	42,538	38,654	3,100	114,369
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,416,106	2,995,020	4,581,282	11,501	-	10,003,909
Toplam	7,464,167	7,787,435	8,908,623	1,664,433	3,730	25,828,388

Yukarıdaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Grup 31 Aralık 2014 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır.)

Kredi riski azaltım teknikleri

- a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeyeyle ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,

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

- b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,

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

- c) Alınan ana teminat türleri,

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

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

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

i) Kredi Riski

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

ii) Piyasa Riski

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	55,203,300	46,935,036	55,291,533	47,175,725
Para Piyasalarından Alacaklar	550,207	245	550,207	245
Bankalar	1,157,250	699,603	1,157,250	699,601
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,516,199	4,419,162	4,516,199	4,419,163
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	317,360	292,956	341,671	288,676
Verilen Krediler (**)	48,662,284	41,523,070	48,726,206	41,768,040
Finansal Borçlar	57,434,638	49,219,377	57,450,861	49,237,864
Bankalar Mevduatı	1,329,567	1,635,501	1,329,634	1,635,942
Diğer Mevduat	39,942,204	34,855,825	39,966,709	34,882,247
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	14,034,316	10,891,924	14,044,977	10,903,515
İhraç Edilen Menkul Değerler	991,583	710,276	972,573	690,309
Muhtelif Borçlar	1,136,968	1,125,851	1,136,968	1,125,851

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(**) Faktoring alacakları, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

Yukardaki tablo, Grup'un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan ve satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

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

31 Aralık 2014	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	4,570,271	675,113	-	5,245,384
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	90,434	597,302	-	687,736
Devlet Borçlanma Senetleri	90,434	-	-	90,434
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	597,302	-	597,302
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	60,800	-	60,800
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,479,837	17,011	-	4,496,848
Devlet Borçlanma Senetleri	4,413,472	7,785	-	4,421,257
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	66,365	9,226	-	75,591
Finansal Yükümlülükler	-	762,528	-	762,528
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	448,658	-	448,658
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	313,870	-	313,870
31 Aralık 2013	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	5,039,141	858,367	-	5,897,508
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	654,847	729,270	-	1,384,117
Devlet Borçlanma Senetleri	654,847	-	-	654,847
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	729,270	-	729,270
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	112,245	-	112,245
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,384,294	16,852	-	4,401,146
Devlet Borçlanma Senetleri	4,361,690	7,626	-	4,369,316
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	22,604	9,226	-	31,830
Finansal Yükümlülükler	-	552,269	-	552,269
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	482,831	-	482,831
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	69,438	-	69,438

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa’da işlem görmeyen hisse senetleri 19,354 TL (31 Aralık 2013: 18,016 TL) olup tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde 1’inci ve 2’nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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	329,522	476,070	307,330	417,117
TCMB	532,270	7,134,100	324,975	5,792,967
Diğer	-	33,915	-	19,966
Toplam	861,792	7,644,085	632,305	6,230,050

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	532,270	-	324,975	-
Vadeli Serbest Hesap	-	661,489	-	527,994
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6,472,611	-	5,264,973
Toplam	532,270	7,134,100	324,975	5,792,967

YP serbest tutar 661,489 TL (31 Aralık 2013: 527,994 TL), YP serbest olmayan tutar 6,472,611 TL (31 Aralık 2013: 5,264,973 TL), TP serbest tutar ise 532,270 TL (31 Aralık 2013: 324,975 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2013: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 6 ile % 13 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2013: %6 ile %13 aralığında).

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

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 90,434 TL'dir (31 Aralık 2013 : 654,847 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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	49,328	7,934	166,900	11,336
Swap İşlemleri	388,667	52,559	254,056	46,610
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	73,940	24,874	235,910	14,458
Diğer	-	-	-	-
Toplam	511,935	85,367	656,866	72,404

3. Bankalara ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	545,019	59,746	12,899	56,651
Yurtdışı	50,882	501,603	67,717	562,336
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	595,901	561,349	80,616	618,987

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	205,943	204,856	-	-
ABD, Kanada	96,399	81,727	-	-
OECD Ülkeleri(*)	10,669	9,080	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	104,274	151,620	-	-
Diğer	54,141	96,687	81,059	86,083
Toplam	471,426	543,970	81,059	86,083

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

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.	391,750	-	738,372	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	391,750	-	738,372	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,761,323	-	1,097,509	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili	-	-	-	-
Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,761,323	-	1,097,509	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 2,363,126 TL'dir (31 Aralık 2013 : 2,583,281 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,487,621	4,390,700
Borsada İşlem Gören	4,467,140	4,387,870
Borsada İşlem Görmeyen	20,481	2,830
Hisse Senetleri	28,578	28,462
Borsada İşlem Gören (*)	-	1,220
Borsada İşlem Görmeyen	28,578	27,242
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	4,516,199	4,419,162

(*) 31 Aralık 2014'te 1,220 TL tutarında yatırım fonu katılım belgesi içermektedir (31 Aralık 2013: yoktur).

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 19,354 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2013: 18,018 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	544	-	7,130	10
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3	-	6,540	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	541	-	590	10
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	66,838	-	64,881	-
Toplam	67,382	-	72,011	10

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

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)			
Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar				Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler							
İhtisas Dışı Krediler	45,049,791	578,132	-	1,870,676	403,355	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,869,486	24,967	-	16,525	4,250	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,265,598	4,711	-	37,245	-	-	-
Tüketici Kredileri (**)	11,747,740	208,906	-	615,658	25,425	-	-
Kredi Kartları	2,465,739	45	-	89,996	2,295	-	-
Diğer	24,701,228	339,503	-	1,111,252	371,385	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45,049,791	578,132	-	1,870,676	403,355	-	-

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

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 6,077 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	575,047	397,707
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	1,000	2,972
5 Üzeri Uzatılanlar	2,085	2676
Toplam	578,132	403,355

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	343,706	351,335
6 Ay- 12 Ay	27,846	6,397
1-2 Yıl	74,449	25,394
2-5 Yıl	105,765	18,415
5 Yıl ve Üzeri	26,366	1,814
Toplam	578,132	403,355

(*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 4’üncü maddesi a fıkrası 5’inci paragrafta belirtilen kriterlere göre belirtilen kredi bakiyeleri ile toplam 5,562 TL tutarında TEB SH.A tarafından kullanılan kredileri içermektedir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	24,840,847	229,586	924,769	174,716
İhtisas Dışı Krediler	24,840,847	229,586	924,769	174,716
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	20,208,944	348,546	945,907	228,639
İhtisas Dışı Krediler	20,208,944	348,546	945,907	228,639
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	45,049,791	578,132	1,870,676	403,355

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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	214,577	11,301,429	11,516,006
Konut Kredisi	4,092	6,760,984	6,765,076
Taşıt Kredisi	4,217	522,130	526,347
İhtiyaç Kredisi	206,268	4,017,950	4,224,218
Diğer	-	365	365
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	9,984	330,581	340,565
Konut Kredisi	-	41,319	41,319
Taşıt Kredisi	-	1,166	1,166
İhtiyaç Kredisi	3,277	253,960	257,237
Diğer	6,707	34,136	40,843
Tüketici Kredileri-YP (**)	54	30,532	30,586
Konut Kredisi	-	9,037	9,037
Taşıt Kredisi	-	8,712	8,712
İhtiyaç Kredisi	54	12,783	12,837
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,725,716	-	1,725,716
Taksitli	618,022	-	618,022
Taksitsiz	1,107,694	-	1,107,694
Bireysel Kredi Kartları-YP	80,381	-	80,381
Taksitli	35,859	-	35,859
Taksitsiz	44,522	-	44,522
Personel Kredileri-TP	6,067	28,636	34,703
Konut Kredisi	-	82	82
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,067	28,554	34,621
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	350	5,895	6,245
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	198	5,895	6,093
Diğer	152	-	152
Personel Kredi Kartları-TP	21,813	-	21,813
Taksitli	8,436	-	8,436
Taksitsiz	13,377	-	13,377
Personel Kredi Kartları-YP	193	-	193
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	193	-	193
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	434,408	-	434,408
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	885	-	885
Toplam	2,494,428	11,697,073	14,191,501

(*) Kredili mevduat hesabının 3,883 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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	5,247,330	2,180,603	7,427,933
İşyeri Kredisi	133,736	127,633	261,369
Taşıt Kredisi	673,470	257,660	931,130
İhtiyaç Kredisi	4,440,124	1,795,310	6,235,434
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	703,049	224,786	927,835
İşyeri Kredisi	9,634	25,603	35,237
Taşıt Kredisi	76,569	69,911	146,480
İhtiyaç Kredisi	616,846	129,272	746,118
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	9,434	-	9,434
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2,395	-	2,395
İhtiyaç Kredisi	7,039	-	7,039
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	714,908	-	714,908
Taksitli	172,857	-	172,857
Taksitsiz	542,051	-	542,051
Kurumsal Kredi Kartları-YP	12,724	-	12,724
Taksitli	2,401	-	2,401
Taksitsiz	10,323	-	10,323
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,027,817	-	1,027,817
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	75	-	75
Toplam	7,715,337	2,405,389	10,120,726

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	533,265	477,256
Özel	46,387,202	39,600,637
Toplam	46,920,467	40,077,893

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	45,434,050	38,569,606
Yurtdışı Krediler	1,486,417	1,508,287
Toplam	46,920,467	40,077,893

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	30,950	23,408
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	176,157	132,507
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	655,005	486,659
Toplam	862,112	642,574

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	18,258	26,513	3,140
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,775	7,985	4,612

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	139,393	276,653	579,018
Dönem İçinde İntikal (+)	809,200	16,704	73,534
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	613,359	431,575
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	613,359	431,575	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	152,979	142,105	149,988
Aktiften Silinen (-) (*)	31	73	178,318
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	67,300
Bireysel Krediler	14	42	60,903
Kredi Kartları	17	31	50,115
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	182,224	332,962	755,821
Özel Karşılık (-)	30,950	176,157	655,005
Bilançodaki Net Bakiyesi	151,274	156,805	100,816

(*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 174,635 TL tutarında ve 174,477 TL karşılık ayrılmış bölümü, TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 19,800 TL bedelle satılmış olup, 26 Ağustos 2014 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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 Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	497	66,447	99,159
Özel Karşılık (-)	49	59,432	95,122
Bilançodaki Net Bakiyesi	448	7,015	4,037
31 Aralık 2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,854	59,864	86,291
Özel Karşılık (-)	299	45,236	81,649
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,555	14,628	4,642

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	182,224	332,962	755,821
Özel Karşılık Tutarı (-)	30,950	176,157	655,005
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	151,274	156,805	100,816
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	139,393	276,653	579,018
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,408	132,507	486,659
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	115,985	144,146	92,359
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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 Resmi 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 Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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)

(m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	30,715,187	11,747,220	2,465,618	121,766	45,049,791
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1,165,022	615,658	89,996	-	1,870,676
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	806,771	269,715	194,521	-	1,271,007
Toplam	32,686,980	12,632,593	2,750,135	121,766	48,191,474
Özel karşılık	558,326	167,803	135,983	-	862,112
Toplam	558,326	167,803	135,983	-	862,112
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	32,128,654	12,464,790	2,614,152	121,766	47,329,362
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	25,891,118	9,968,999	2,536,967	74,044	38,471,128
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	880,702	563,547	162,516	-	1,606,765
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	664,570	181,483	149,011	-	995,064
Toplam	27,436,390	10,714,029	2,848,494	74,044	41,072,957
Özel karşılık	432,717	106,807	103,050	-	642,574
Toplam	432,717	106,807	103,050	-	642,574
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	27,003,673	10,607,222	2,745,444	74,044	40,430,383

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2014	432,717	106,807	103,050	642,574
Dönem içinde aktarılanlar	283,664	143,805	108,423	535,892
Tahsilatlar	(65,617)	(54,288)	(26,077)	(145,982)
Silinenler (*)	(97,018)	(28,260)	(49,199)	(174,477)
Kur farkları	4,579	(261)	(214)	4,105
31 Aralık 2014 Bakiyesi	558,326	167,803	135,983	862,112
	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2013	331,086	60,808	74,215	466,109
Dönem içinde aktarılanlar	243,306	79,623	73,432	396,361
Tahsilatlar	(68,936)	(20,379)	(20,887)	(110,202)
Silinenler (**)	(81,984)	(13,245)	(23,710)	(118,939)
Kur farkları	9,245	-	-	9,245
31 Aralık 2013 Bakiyesi	432,717	106,807	103,050	642,574

(*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 174,635 TL tutarında ve 174,477 TL karşılık ayrılmış bölümü, TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 19,800 TL bedelle satılmış olup, 26 Ağustos 2014 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 117,132 TL tutarında ve 114,247 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 9,310 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2013 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2014 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 300,002 TL'dir (31 Aralık 2013: 280,388 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	216,778	191,732
Taşıt	63,671	44,150
Nakit	398	211
Diğer	19,155	44,295
Toplam	300,002	280,388

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edildiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2014	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	72,087	6,988	79,075
Diğer	1,082	-	1,082
Toplam	73,169	6,988	80,157
31 Aralık 2013	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	75,541	7,516	83,057
Diğer	195	-	195
Toplam	75,736	7,516	83,252

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

31 Aralık 2014	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	744,968	238,592	181,462	1,165,022
Tüketici Kredileri	281,203	240,991	93,464	615,658
Kredi Kartları	86,238	1,749	2,009	89,996
Toplam	1,112,409	481,332	276,935	1,870,676
31 Aralık 2013	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	581,984	172,758	125,960	880,702
Tüketici Kredileri	291,346	210,634	61,567	563,547
Kredi Kartları	161,771	668	77	162,516
Toplam	1,035,101	384,060	187,604	1,606,765

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2014 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 861,640 TL'dir (31 Aralık 2013: 1,049,199 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	611,346	775,253
Taşıt	117,862	179,319
Nakit	14,267	11,439
Diğer	118,165	83,188
Toplam	861,640	1,049,199

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	271,749	-	197,274	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	271,749	-	197,274	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 45,611 TL' dir (31 Aralık 2013: 95,682 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	317,360	292,956
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	317,360	292,956

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	317,360	292,956
Borsada İşlem Görenler	317,360	292,956
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	317,360	292,956

- b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	292,956	20,416
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	5,726
Yıl İçindeki Alımlar (*)	24,404	292,956
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(26,142)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	317,360	292,956

(*) Reeskont tutarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

- a) a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013 : Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Aktif	Sabit Varlık	Faiz	Menkul Değer	Cari Dönem	Önceki Dönem	Gerçeğe Uygun
Toplamı	Özkaynak	Toplamı	Gelirleri	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı(*)	Değer
723,638	110,933	563,863	2,234	-	40,307	5,416
-	-	-	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	34,935	29,287
Dönem İçi Hareketler	20,533	5,648
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)	20,533	5,648
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	55,468	34,935
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmeden kaynaklanan artışları içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer İştirakler / TEB Arval	55,468	34,935
	55,468	34,935

- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2013 : Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri/(Giderleri)	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
62,991,888	5,902,979	315,128	5,202,374	421,969	622,560	535,048	-
1,420,508	297,028	8,920	74,519	3,814	13,281	12,529	-
1,355,151	76,941	464	89,750	-	15,831	14,259	-
146,940	85,101	1,452	14,724	431	7,966	9,098	-
18,496	16,326	155	1,516	95	2,006	3,818	-
1,051,650	102,144	12,031	98,824	92	28,690	9,572	-
892	891	383	17	-	66	69	-

(*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla BDDK'ya sunulan tutarlardır.

(ii) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. Economy Bank'ın tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(iii) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,790,569	1,765,346
Dönem İçi Hareketler	9,362	25,223
Alışlar	-	27,780
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	9,379	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(2,641)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/ (Azalışı)	(17)	84
Dönem Sonu Değeri	1,799,931	1,790,569
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / TEB A.Ş.	1,536,798	1,536,798
Bankalar / Economy Bank	61,254	61,254
Bankalar / Ekonomi Bank IBU	-	-
Bankalar / TEB SH.A	47,736	47,736
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring	68,691	59,312
Menkul Değerler Şirketleri / TEB Yatırım	72,941	72,941
Portföy Yönetimi Şirketleri / TEB Portföy	11,359	11,359
Diğer / Ekonomi Yatırımlar	749	749
Diğer Mali Bağlı Ort. / Stichting Effecten Dienstverlening (*)	352	367
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	51	53
	1,799,931	1,790,569

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Finansal Holding Şirketi'nin Payı	Grup'un Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	%33,3	%33,3	12,890	10,662	752	67,587	(64,613)

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

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	5,340	5,030
Toplam	5,340	5,030

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile Finansal Holding Şirketi'nin konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur (31 Aralık 2013 : Yoktur)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur. (31 Aralık 2013: Yoktur.)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	1,681	5	56,899	63
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	59,119	-	55,283	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	60,800	5	112,182	63

TEB A.Ş., nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden etkinden olmayanlarına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 31 Aralık 2014 itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 9,419 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunan işlemlerin kar veya zararı etkilediği veya etkileyeceği dönemler dikkate alınarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	31 Aralık 2013	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2014
Maliyet:					
Gayrimenkul	165,103	-	(2,276)	(490)	162,337
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	68,029	-	(6,315)	-	61,714
Diğer	858,568	85,454	(41,399)	(1,617)	901,006
Toplam Maliyet	1,091,700	85,454	(49,990)	(2,107)	1,125,057
	31 Aralık 2013	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2014
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	42,652	4,670	(773)	(109)	46,440
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	44,004	396	(6,315)	-	38,085
Diğer	597,319	85,989	(40,036)	(1,182)	642,090
Toplam Birikmiş Amortisman	683,975	91,055	(47,124)	(1,291)	726,615
Net Defter Değeri	407,725				398,442

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

- 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.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2013	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2014
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	186,470	29,932	-	(442)	215,960
Toplam Maliyet	186,470	29,932	-	(442)	215,960

	31 Aralık 2013	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2014
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	128,780	28,615	-	(361)	157,034
Toplam Birikmiş Amortisman	128,780	28,615	-	(361)	157,034
Net Defter Değeri	57,690				58,926

- a) 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 2013: Yoktur).
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- c) 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 2013: Yoktur).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefyesi: Yoktur.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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)

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

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 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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	421,124	421,124

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur. (31 Aralık 2013: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2014 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı tutarı 102,949 TL (31 Aralık 2013: 40,414 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	40,414	131,533
Ertelenmiş Vergi Geliri (Gideri)	61,984	(104,008)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	515	14,559
Diğer	36	(1,670)
Ertelenmiş Vergi Aktifi (*)	102,949	40,414

- (*) Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 105,663 TL ertelenmiş vergi aktifi, 2,714 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci bölüm II.8.c no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı Maliyet	86,540	64,240
Dönem başı Birikmiş Amortisman	3,288	2,501
Net Defter Değeri	83,252	61,739
Açılış Bakiyesi	83,252	61,739
İktisap Edilenler	65,680	67,064
Elden Çıkarılanlar (-)	64,167	37,947
Değer Düşüşü (-)	2,256	5,431
Amortisman Bedeli (-)	2,352	2,173
Dönem Sonu Maliyet	83,878	86,540
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,721	3,288
Kapanış Net Defter Değeri	80,157	83,252

14. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	907,446	449,121	659,865	451,690
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	22,812	833	18,027	841
Toplam	884,634	448,288	641,838	450,849

(*) 30,568 TL (31 Aralık 2013: 24,416 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

b. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	1,312,975	-	1,312,975
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	13,024	-	13,024
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	30,568	-	30,568
Toplam	1,356,567	-	1,356,567
Özel karşılık	23,645	-	23,645
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	23,645	-	23,645
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	1,332,922	-	1,332,922
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	1,068,857	-	1,068,857
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	18,282	-	18,282
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	24,416	-	24,416
Toplam	1,111,555	-	1,111,555
Özel karşılık	18,868	-	18,868
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	18,868	-	18,868
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	1,092,687	-	1,092,687

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:****a.1) Cari Dönem :**

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

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	876,125	-	3,681,611	6,883,524	766,696	46,239	37,610	-	12,291,805
Döviz Tevdiat Hesabı	2,417,346	-	2,698,437	5,012,873	556,068	359,709	464,727	-	11,509,160
Yurt içinde Yer. K.	1,703,968	-	2,073,287	4,692,133	388,203	76,418	217,931	-	9,151,940
Yurtdışında Yer.K	713,378	-	625,150	320,740	167,865	283,291	246,796	-	2,357,220
Resmi Kur. Mevduatı	220,770	-	5,665	23,918	348,071	-	-	-	598,424
Tic. Kur. Mevduatı	1,975,176	-	1,457,974	3,483,412	468,387	47,433	12,942	-	7,445,324
Diğ. Kur. Mevduatı	39,641	-	35,709	1,282,074	965,682	352	16,294	-	2,339,752
Kıymetli Maden DH	408,705	-	114,088	127,414	6,669	14,484	-	-	671,360
Bankalar Mevduatı	106,967	-	1,458,488	59,754	-	8,182	2,110	-	1,635,501
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	113	-	262,663	2,024	-	8,182	2,110	-	275,092
Yurtdışı Bankalar	37,704	-	1,195,825	57,730	-	-	-	-	1,291,259
Katılım Bankaları	69,150	-	-	-	-	-	-	-	69,150
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,044,730	-	9,451,972	16,872,969	3,111,573	476,399	533,683	-	36,491,326

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:****i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	7,118,786	5,759,987	8,332,354	6,148,459
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,345,618	1,097,403	4,300,796	4,162,071
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	184,386	282,197	250,282	327,503
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin				
Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin				
Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	8,648,790	7,139,587	12,883,432	10,638,033

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	212,102	208,053
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,108,411	766,595
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	25,856	27,526
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	83,456	15,036	56,913	5,435
Swap İşlemleri	173,297	107,236	233,404	32,373
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	55,852	13,781	147,561	7,145
Diğer	-	-	-	-
Toplam	312,605	136,053	437,878	44,953

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	373,102	161,717	231,503	220,561
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	609,128	9,277,729	833,644	6,712,849
Toplam	982,230	9,439,446	1,065,147	6,933,410

Grup'un 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,560,693 TL'dir (31 Aralık 2013: 3,846,609 TL).

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	730,272	9,039,807	754,335	6,444,574
Orta ve Uzun Vadeli	251,958	399,639	310,812	488,836
Toplam	982,230	9,439,446	1,065,147	6,933,410

b) TEB A.Ş.'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

TEB A.Ş., fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. TEB A.Ş.'nin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 21 Ağustos 2015 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 26 Ağustos 2015 vadeli 335,000,000 Euro ve 180,000,000 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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**3. Alınan Kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)**

d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1,756,987	-	1,062,443	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,756,987	-	1,062,443	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,756,987	-	1,062,443	-

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	696,679	294,904	507,046	-
Tahviller	-	-	203,230	-
Toplam	696,679	294,904	710,276	-

TEB A.Ş.'nin 11 Eylül 2014 tarihinde ihraç ettiği 228,205 TL nominal değerli, 173 gün vadeli, 4 Mart 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.42573; yıllık bileşik faizi % 9.65978 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK31510" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş., 17 Ekim 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 20,600,000 USD nominal değerli ve 22 Ocak 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1124323962" ISIN kodu ile yurt dışında ihraç etmiştir.

TEB A.Ş., 2 Ekim 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 21,800,000 USD nominal değerli ve 5 Ocak 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1115428994" ISIN kodu ile yurt dışında ihraç etmiştir.

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

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

TEB A.Ş., 30 Ekim 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 31,000,000 USD ve 28,800,000 USD nominal değerli ve sırasıyla 30 Nisan 2015 ve 29 Ocak 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1129620420" ve "XS1129546195" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

TEB A.Ş., 6 Kasım 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 24,400,000 USD nominal değerli ve 6 Şubat 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1135141676" ISIN kodu ile yurt dışında ihraç etmiştir.

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

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur. (31 Aralık 2013: Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

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

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

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

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	8,125	7,639	7,479	6,439
1-4 Yıl Arası	1,354	1,339	8,725	8,263
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	9,480	8,978	16,204	14,702

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren dönemde 181,957 TL (31 Aralık 2013: 157,577 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	11,264	-	15,616	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	302,606	-	53,822	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	313,870	-	69,438	-

TEB A.Ş., 2014 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden etkin olmayanlarına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 31 Aralık 2014 itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 9,419 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunma işlemlerin kar veya zararı etkilediği veya etkileyeceği dönemler dikkate alınarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	491,561	401,368
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	16,595	52,914
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	71,552	53,219
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2,590	14,860
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	35,130	29,212
Diğer	3,866	3,034
Toplam	621,294	554,607

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

- b) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları 15,704 TL (31 Aralık 2013 : 83,440 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 42,821 TL'dir. (31 Aralık 2013: 34,791 TL)
- d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 24,413 TL (31 Aralık 2013: 27,477 TL) tutarındaki izin karşılığını, 102,435 TL (31 Aralık 2013: 90,036 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 99,154 TL (31 Aralık 2013: 73,927 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek prim karşılığını finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	90,036	93,754
Cari hizmet maliyeti	14,635	12,630
Faiz maliyeti	9,618	6,823
Azaltmalar ve ödemeler	2,900	1,767
Aktüeryal kayıp	(5,864)	(19,580)
Ödenen tazminatlar	(8,890)	(5,422)
Birleşme nedeniyle oluşan artış	-	64
31 Aralık itibarıyla	102,435	90,036

i) Emeklilik Hakları:

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 kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına 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 muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,024,427)	(915,853)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	528,309	525,943
Genel Yönetim Giderleri	(10,243)	(9,159)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(506,361)	(399,069)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,387,693	1,264,472
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	881,332	865,403
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(206,832)	(219,301)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	674,500	646,102

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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)

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Banka plasmanları	1,299,485	1,159,056
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	71,266	35,742
Maddi Duran Varlıklar	15,220	68,267
Diğer	1,722	1,407
Toplam	1,387,693	1,264,472

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
İskonto oranları	%8.80	%10.10
Enflasyon beklentileri	%5.00	%6.50

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2013: %40) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2013: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Kredileri	42,821	34,791
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	37,741	35,796
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,625	12,204
Diğer	73,100	26,347
Toplam	166,287	109,138

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	88,832	15,804
Menkul Sermaye İradı Vergisi	35,744	26,948
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,202	1,804
BSMV	36,559	29,518
Kambiyo Muameleleri Vergisi	13	15
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,598	6,435
Diğer (*)	19,488	17,308
Toplam	188,436	97,832

(*) Diğer kaleminin 14,440 TL (31 Aralık 2013: 12,642 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,367 TL (31 Aralık 2013: 1,238 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,539	4,707
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,310	5,410
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	486	435
İşsizlik Sigortası-İşveren	769	652
Diğer	-	-
Toplam	13,104	11,204

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2014 itibarıyla 2,659 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 722 TL).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:
Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

TEB A.Ş., 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., 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. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmıştır.

TEB A.Ş., 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EUR tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EUR olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EUR olarak takip edilecektir. 100 milyon EUR tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + 4.75% yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EUR tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EUR ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak TEB A.Ş.'ye ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

TEB A.Ş., 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 14 Mayıs 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık USD Libor + %5.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 14 Mayıs 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

TEB A.Ş., 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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. TEB A.Ş.'nin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

TEB A.Ş., 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 125 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor+ %2.1 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 27 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir.

TEB A.Ş., 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Libor+ %3.40 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 28 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir.

Yukarıda bahsedilen her yedi 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.

Bunlara ilaveten TEB SH.A, IFC ile 6 Ekim 2010 tarihinde 6.5 Milyon Euro ve 28 Haziran 2013 tarihinde 4.5 Milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredilerin vadeleri sırasıyla 13 Ekim 2020 ve 5 Temmuz 2023, faiz oranları ise %5.14 ve %4.77'dir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,128,132	-	1,175,535
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	688,410	-	634,679
Toplam	-	1,816,542	-	1,810,214

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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	618,000	618,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

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

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

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

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(14,088)	569	(55,313)	(1,169)
Kur Farkı				
Toplam	(14,088)	569	(55,313)	(1,169)

TEB A.Ş., 25 Eylül 2013 tarihinde daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 224,275 TL nominal tutarlı devlet borçlanma senetlerini, 25 Eylül tarihli rayiç değer toplamı olan 287,008 TL defter değeri ile, elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. 25 Eylül itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kalan süre baz alınarak amortismanı tabi tutulmakta ve kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 31,146 TL(31 Aralık 2013: 36,973 TL)' dir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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)

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1,082,093	1,082,093
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,154	1,154
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(11,061)	(46,212)
Yasal Yedekler	89,770	77,791
Olağanüstü Yedekler	965,515	717,205
Diğer Kâr Yedekleri	136,165	141,777
Dönem Net Kâr ve Zararı	289,104	256,745
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	41,396	45,626
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz		
Hisse Senetleri	237	237
Diğer sermaye yedekleri	220,232	215,205
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(27,052)	14,483
Dönem sonu itibarıyla	2,787,553	2,506,104

13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : 31 Aralık 2014 itibarıyla Grup'un 7,832 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 8,012 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,336,542	3,853,759
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,212,449	3,636,008
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,186,510	2,002,630
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,689,251	1,742,558
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	24,189	12,503
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,178	4,451
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	101,194
Diğer Cayılamaz Taahhütler	465,299	361,831
Toplam	12,919,418	11,714,934

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,510,399	1,692,759
Banka kabul kredileri	62,150	271,178
Diğer garantiler	1,802,337	1,420,669
Diğer kefaletler	440,207	419,412
Toplam	3,815,093	3,804,018

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	5,659,329	5,333,081
Avans teminat mektupları	1,098,182	1,159,907
Geçici teminat mektupları	481,798	477,487
Gümrüklere verilen teminat mektupları	340,349	377,222
Diğer teminat mektupları	739,961	593,941
Toplam	8,319,619	7,941,638

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	547,727	831,980
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	44,757	56,919
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	502,970	775,061
Diğer Gayrinakdi Krediler	11,586,985	10,913,676
Toplam	12,134,712	11,745,656

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	85,575	1.58	38,463	0.57	71,081	1.50	45,051	0.64
Çiftçilik ve Hayvancılık	57,315	1.06	32,392	0.48	53,208	1.12	39,686	0.57
Ormançılık	21,836	0.40	6,071	0.09	16,956	0.36	5,365	0.08
Balıkçılık	6424	0.12	0	0.00	917	0.02	-	0.00
Sanayi	2,381,505	44.02	3,697,239	54.98	2,165,556	45.57	3,749,161	53.61
Madencilik ve Taşocakçılığı	140,719	2.60	316,398	4.71	138,368	2.91	225,551	3.23
İmalat Sanayi	2,179,276	40.29	3,304,036	49.13	1,972,506	41.50	3,423,583	48.96
Elektrik, Gaz, Su	61,510	1.14	76,805	1.14	54,682	1.15	100,027	1.43
İnşaat	1,183,909	21.89	1,288,912	19.17	1,107,734	23.31	1,292,939	18.49
Hizmetler	1,659,868	30.68	887,249	13.19	1,323,725	27.85	972,646	13.91
Toptan ve Perakende Ticaret	695,905	12.86	129,013	1.92	601,981	12.67	207,482	2.97
Otel ve Lokanta Hizmetleri	46,956	0.87	50,242	0.75	43,405	0.91	29,920	0.43
Ulaştırma ve Haberleşme	285,443	5.28	337,463	5.02	242,465	5.10	388,711	5.56
Mali Kuruluşlar	217,826	4.03	161,461	2.40	113,596	2.39	227,243	3.25
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	163,889	3.03	67,608	1.01	144,737	3.05	64,204	0.92
Serbest Meslek Hizmetleri	111,835	2.07	69,656	1.04	93,798	1.97	33,518	0.48
Eğitim Hizmetleri	6185	0.11	1405	0.02	5886	0.12	4,269	0.06
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	131,829	2.44	70,400	1.05	77,857	1.64	17,299	0.25
Diğer	98,603	1.82	813,389	12.09	84,489	1.77	933,274	13.35
Toplam	5,409,460	100	6,725,252	100	4,752,585	100.00	6,993,071	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	4,135,995	4,109,672	57,041	16,911
Aval ve Kabul Kredileri	-	62,150	-	-
Akreditifler	-	1,509,883	-	516
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,212,479	1,026,120	3,945	-
Toplam	5,348,474	6,707,825	60,986	17,427

Grup, 74,447 TL (31 Aralık 2013: 62,012 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 42,821 TL (31 Aralık 2013: 34,791 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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 ilgili Türev İşlemler (I):	58,692,299	49,986,750	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	7,918,769	8,907,614	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	33,065,343	20,849,320	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	17,708,187	20,229,816	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II) :	4,866,700	7,571,274	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	4,864,376	7,295,012	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	2,324	276,262	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	3,425	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	63,562,424	57,558,024	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	691,940	612,066
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	10,394,271	3,916,034
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	11,086,211	4,528,100
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	63,562,424	57,558,024	11,086,211	4,528,100

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 TEB A.Ş. tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 691,940 TL (31 Aralık 2013: 599,491 TL) ve net rayiç değeri 9,583 TL (31 Aralık 2013: eksi 40,563 TL) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 6,077 TL (31 Aralık 2013: 3,404 TL)'dir. TEB A.Ş. korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 8,726 TL (31 Aralık 2013: 78,670 TL geliri) gideri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 2,673 TL (31 Aralık 2013: 12,905 TL gideri) geliri mali tablolarına yansıtmıştır. Satılmaya hazır menkul kıymetlerle ilgili olarak muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 150 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) olacak olup, mali tablolarda ertelenmiş vergi etkisi düşülerek 120 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) olacak olarak gösterilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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: (devamı)**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Çapraz para faiz swapları	691,940	1,681	11,264	612,066	56,962	15,616
	691,940	1,681	11,264	612,066	56,962	15,616

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

TEB A.Ş., alım - satım nominalleri toplamı 10,394,271 TL olan faiz swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 75,147 TL (31 Aralık 2013: 40,232 TL borç) alacak olup, mali tablolarda 15,029 TL (31 Aralık 2013: 8,046 TL alacak) borç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2014 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 459 TL (31 Aralık 2013: 1,427 TL gelir) gider yansıtılmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	10,394,271	59,119	302,606	3,916,034	55,283	53,822

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

a) 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. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2013: 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. 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 TEB A.Ş. lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da TEB A.Ş. lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede TEB A.Ş., 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. TEB A.Ş., 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 TEB A.Ş.'nin bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile TEB A.Ş. adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyai cezası tarh edilmiştir. Bu tarhiyata karşı TEB A.Ş. yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile, yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, TEB A.Ş. lehine hüküm tesis etmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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 (devamı)

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 TEB A.Ş. lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, TEB A.Ş. 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. TEB A.Ş. yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. TEB A.Ş., 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, 31 Aralık 2014 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 1,666,917 TL ve 166,682,310 bin (31 Aralık 2013: 1,726,206 TL ve 172,616,885 bin) olup toplam cari değeri 8,290,103 TL'dir (31 Aralık 2013: 8,212,029 TL).

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

TEB A.Ş. için uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Haziran 2014

Görünüm	Negatif
Finansal Güç Notu	D
Yabancı Para Mevduat Notu	Baa3/P-3

Fitch Ratings: Ağustos 2014

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan

Bireysel Derecelendirme

Destek Notu	bbb-
-------------	------

2

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,668,539	186,109	1,794,726	167,437
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,746,332	249,687	1,548,431	231,226
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	34,133	-	35,228	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	4,449,004	435,796	3,378,385	398,663

(*) Nakdi kredilere ilişkin 116,306 TL (31 Aralık 2013: 121,487 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	26,798	219	3,508	279
Yurtdışı Bankalardan	3,895	1,079	3,419	1,211
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	30,693	1,298	6,927	1,490

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	32,586	1,128	62,629	834
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	360,095	3,515	291,201	1,176
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29,077	-	7,893	472
Toplam	421,758	4,643	361,723	2,482

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	15,768	4,949	9,214	5,806
Yurtdışı Bankalara	51,201	149,728	83,562	123,714
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	15,514	-	14,181
Toplam	66,969	170,191	92,776	143,701

(*) Nakdi kredilere ilişkin 5,617 TL (31 Aralık 2013: 5,303 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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	54,865	656	32,288	-
Toplam	54,865	656	32,288	-

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	1,374	18,941	130	43	918	140	-	21,546
Tasarruf Mevduatı	257	308,346	805,031	43,996	2,624	2,456	-	1,162,710
Resmi Mevduat	1	140	1,928	3,277	-	-	-	5,346
Ticari Mevduat	5	100,593	373,048	29,519	824	1,244	-	505,233
Diğer Mevduat	-	13,321	196,939	100,202	566	119	-	311,147
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,637	441,341	1,377,076	177,037	4,932	3,959	-	2,005,982
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	347	43,429	179,606	8,437	6,607	10,387	-	248,813
Bankalar Mevduat	22	513	1,452	153	48	-	-	2,188
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1,051	2,696	154	299	-	-	4,200
Toplam	369	44,993	183,754	8,744	6,954	10,387	-	255,201
Genel Toplam	2,006	486,334	1,560,830	185,781	11,886	14,346	-	2,261,183

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	666	22,356	2,164	449	182	253	-	26,070
Tasarruf Mevduatı	515	259,587	498,567	132,083	17,525	4,661	-	912,938
Resmi Mevduat	1	2,095	10,412	14,184	68	-	-	26,760
Ticari Mevduat	159	83,943	273,304	46,893	4,805	70	-	409,174
Diğer Mevduat	-	5,271	88,404	46,965	30,401	1,645	-	172,686
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,341	373,252	872,851	240,574	52,981	6,629	-	1,547,628
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	627	60,744	122,618	19,211	10,085	12,749	-	226,034
Bankalar Mevduat	46	434	956	84	-	136	-	1,656
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1,573	2,518	292	322	-	-	4,705
Toplam	673	62,751	126,092	19,587	10,407	12,885	-	232,395
Genel Toplam	2,014	436,003	998,943	260,161	63,388	19,514	-	1,780,023

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	1,339	1,761
Diğer	-	-
Toplam	1,339	1,761

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	13,223,341	8,942,392
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	50,736	138,179
Türev Finansal İşlemlerden (*)	3,418,651	3,075,979
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	9,753,954	5,728,234
Zarar (-)	13,595,882	8,878,387
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	37,638	97,348
Türev Finansal İşlemlerden (*)	4,262,100	2,623,893
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	9,296,144	6,157,146

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar 55,932 TL' dir (31 Aralık 2013: 59,485 TL net ar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 83,998 TL (31 Aralık 2013: 98,883 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 89,645 TL (31 Aralık 2013: 88,867 TL) karşılık iptallerinden 19,720 TL (31 Aralık 2013: 7,709 TL) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve bunlara ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	482,966	372,128
III. Grup Kredi ve Alacaklar	115,967	89,683
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	159,880	130,967
V. Grup Kredi ve Alacaklar	207,118	151,478
Genel Karşılık Giderleri	70,329	132,153
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	44,183	11,108
Toplam	597,478	515,389

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	901,503	791,970
Kıdem Tazminatı Karşılığı	27,153	26,000
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	91,054	75,220
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	28,615	16,335
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,087	5,471
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2,352	2,173
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	706,400	637,048
Faaliyet Kiralama Giderleri	181,957	157,578
Bakım ve Onarım Giderleri	28,538	28,677
Reklam ve İlan Giderleri	75,286	81,760
Diğer Giderler	420,619	369,033
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,125	1,332
Diğer(*)	322,455	252,576
Toplam	2,085,744	1,808,125

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 55,329 TL (31 Aralık 2013: 44,449 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 81,389 TL (31 Aralık 2013: 83,010 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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:

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 2,756,471 TL (31 Aralık 2013: 2,110,897 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 949,683 TL (31 Aralık 2013: 719,609 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,085,744 TL (31 Aralık 2013: 1,808,125 TL) tutarındadır.

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

- a) 31 Aralık 2014 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 250,282 TL (31 Aralık 2013: 72,218 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi geliri 61,984 TL (31 Aralık 2013: 104,008 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 61,984 TL'dir (31 Aralık 2013: 104,008 TL ertelenmiş vergi gideri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	882,119	758,965
İlaveler	101,514	162,398
Kanunen kabul edilmeyen giderler	27,224	30,850
Genel kredi karşılığı provizyonları	71,237	131,548
Diğer	3,053	775
İndirimler	(41,883)	(33,472)
Alınan kar payları	(1,206)	(1,672)
Farklı vergi oranının etkisi	(8,641)	(1,004)
Diğer	(32,036)	(38,330)
Mali Kar/ (Zarar)	941,750	881,132
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	188,350	176,226
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(52)	-
Vergi gideri	188,298	176,226

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 250,282 TL (31 Aralık 2013: 72,218 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 61,984 TL (31 Aralık 2013: 104,008 TL ertelenmiş vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 188,298 TL (31 Aralık 2013: 176,226 TL vergi gideri)' dir.

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

Grup'un 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 693,821 TL (31 Aralık 2013: 582,739 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2013: yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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 (31 Aralık 2013: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar	289,104	256,745

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

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring işlemlerinden alınan faizler	89,586	81,980
Diğer	10,805	530
Toplam	100,391	82,510

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	684,635	456,302
Sigorta komisyonları	89,515	52,091
İstihbarat ücret ve komisyonları	71,429	61,538
Aracılık komisyonlarından alınan	40,441	37,715
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	39,379	32,275
Fon Yönetim Komisyonları	31,875	36,315
Havale Komisyonları	34,289	31,283
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	4,872	6,023
Danışmanlık komisyonları	3,079	3,020
Diğer	269,019	219,172
Toplam	1,268,533	935,734

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	342,027	227,340
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	27,234	21,962
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	22,502	11,368
Diğer	48,118	63,112
Toplam	439,881	323,782

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra 53,847 TL (31 Aralık 2013: 109,026 TL artış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 10,884 TL (31 Aralık 2013: 21,918 TL)'dir.
- Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 60,499 TL gelir (31 Aralık 2013: 59,463 TL gider).
- Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 5,342 TL kar (31 Aralık 2013: 49,563 TL kar).
- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:
- TEB A.Ş., faiz swapları ile Türk parası kısa vadeli mevduatlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 63,458 TL (31 Aralık 2013: 56,273 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 12,692 TL (31 Aralık 2013: 11,255 TL)'dir.
- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.
- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.
- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.
- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.
- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2014 yılı içerisinde 14,641 TL (31 Aralık 2013: 14,852 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.
- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Grup'un cari dönemde "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 3,071,053 TL (31 Aralık 2013: 1,604,640 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 532,426 TL (31 Aralık 2013: 84,255 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır 1,404,570 TL (31 Aralık 2013: 2,266,036 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 29,932 TL (31 Aralık 2013: 47,387 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2014 yılı için 5,267 TL (31 Aralık 2013: 119,220 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,597,382	1,118,765
Kasa ve Efektif Deposu	724,447	621,271
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	852,969	447,146
Diğer	19,966	50,348
Nakde Eşdeğer Varlıklar	557,798	2,576,678
Bankalar	557,553	876,448
Para Piyasasından Alacaklar	245	1,700,230
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,155,180	3,695,443

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,033,266	1,597,382
Kasa ve Efektif Deposu	805,592	724,447
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,193,759	852,969
Diğer	33,915	19,966
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,515,946	557,798
Bankalar	965,908	557,553
Para Piyasasından Alacaklar	550,038	245
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,549,212	2,155,180

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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 :

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem :

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20,666	10	52,230	376,434
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9,560	-	78,334	273,557
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,513	106	2,049	272

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

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 Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,815	4	54,057	268,355
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,666	10	52,230	376,434
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,730	32	1,173	626

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 13,536 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 40,726 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	23,415	24,358	1,218,916	471,343	649,292	278,278
Dönem Sonu	58,742	23,419	1,032,495	1,218,916	1,131,544	649,292
Mevduat Faiz Gideri	2,196	625	37,492	27,851	21,417	12,081

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 Ortaklıkları		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	-	-	11,389,136	8,814,102	664,232	3,628
Dönem Sonu	-	-	9,341,119	11,389,136	673,619	664,232
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(155,444)	(35,159)	3,020	1,563
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	480,718	830,956	-	-
Dönem Sonu	-	-	642,633	480,718	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	11,628	24,388	-	-

d) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 48,761 TL'dir (31 Aralık 2013: 41,522 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar**

- i) BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas ve TEB Holding A.Ş. Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği ("Tebliğ") çerçevesinde birlikte hareket eden "Hakim Ortaklar" olarak TEB A.Ş.'nin oy hakkının %96.005'ine sahiptir. Tebliğ Geçici Madde 1 çerçevesinde, Hakim Ortaklar'dan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin 14 Kasım 2014 tarihinde yaptığı ek bir pay alımı ile "satma hakkı" ve "ortaklıktan çıkarma hakkı" kullanılabilir hale gelmiştir. Ek pay alım tarihi olan 14 Kasım 2014'ten itibaren 3 aylık hak düşürücü süre içerisinde (14 Kasım 2014 – 16 Şubat 2015), Hakim Ortaklar dışındaki diğer ortakların, TEB A.Ş.' de sahip oldukları paylarını Hakim Ortaklar'dan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.' ye satma hakkı doğmuştur.

Tebliğ'in 5.inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca satma haklarının kullanılabileceği 14 Kasım 2014 tarihini izleyen 3 aylık hak düşürücü süre 16 Şubat 2015 tarihinde sona ermiştir.

14 Kasım 2014-16 Şubat 2015 tarihleri arasında satma hakkını kullanan ortakların sayısı ve sermayedeki pay oranları aşağıda verilmiştir.

Satma Hakkını Kullanmayı Talep Eden Ortak Sayısı	Toplam Lot Adet (Nominal TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)	Toplam Satma Hakkı Bedel (TL)
241	83,591,008.912	3.792	203,711,288.80

Hakim Ortakların sermayedeki pay oranlarını gösteren TEB A.Ş.'nin ortaklık yapısı 17 Şubat 2015 tarihi itibarıyla aşağıdadır.

Ortağın Adı/ Unvanı	Sermaye Payı (TL)	Sermaye Payı (%)
TEB Holding A.Ş.	1,212,414,500.00	55.000
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342,498.52	23.514
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	463,901,510.51	21.043
BNP Paribas SA	5,253,352.00	0.238
Diğer	4,478,138.97	0.203
Toplam	2,204,390,000.00	100.00

BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Tebliğ'in 6'ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca belirlenmiş fiyat olan 2,0032 TL üzerinden, Hakim Ortakların ve Tebliğ'in sekizinci maddesinin birinci fıkrası uyarınca aksi yönde talebi olmadığı sürece Tebliğ hükümlerinin uygulanmayacağı kamu kurum ve kuruluşu niteliğindeki ortağın dışında diğer ortakların ortaklıktan çıkarma hakkını kullanmak üzere 18 Şubat 2015 tarihinde TEB A.Ş.'ye başvuruda bulunmuştur.

Ortaklıktan çıkarma hakkına ve bu çerçevede TEB A.Ş. paylarının Borsa İstanbul A.Ş. kotunda çıkartılmasına dair Tebliğ çerçevesindeki süreç TEB A.Ş. tarafından yürütülerek, gelişmeler kamuya paylaşılabacaktır.

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Finansal Holding Şirketi'nin kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.