

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE
MALİ ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

1. Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
2. TEB Faktoring A.Ş.
3. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
4. TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
5. TEB SH.A
6. Ekonomi Yatırımlar Ltd.

İştirakler

7. TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

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

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

15 Haziran 2017

Hasan Tevfik Çolakoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın Akbaygil
Genel Müdür

Ayşe Aşardağ
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Koordinator

Berna Tokyay
Bütçe Mali Kontrol
Direktörü

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

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

Telefon No : (0 216) 635 24 67
Faks No : (0 216) 632 61 92

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Finansal Holding Şirketi'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Finansal Holding Şirketi'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Finansal Holding Şirketi'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Finansal Holding Şirketi'nde 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'nin konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	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
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	37
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
V.	Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	71
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	72

ALTINCI BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Finansal Holding Şirketi yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	73
----	--	----

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Finansal Holding Şirketi'nin Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden 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 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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	100.000	618,000	100.000

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi'nin sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (tam TL) olan 618,000,000 adet hissedan oluşmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Finansal Holding Şirketi'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Finansal Holding Şirketinde sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı Soyadı

Sorumluluk Alanı

Yönetim Kurulu;

Hasan Tevfik Çolakoglu
Jean Adrien Lemierre
Varol Civil
Haydar Nuri Çolakoglu
Mehmet Çolakoglu (*)
Stefaan Leon Georges Decraene
Jacques Etienne Marie TENAILLE d'ESTAIS
Jean Paul Sabet

Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür;

Dr. Akın Akbaygil

Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı;

Sabri Davaz

Baş Danışman

Koordinatörler;

Ayşe Aşardağ
Cihat Madanoğlu
Ayşe Meral Çimenbiçer

Bütçe Mali Kontrol Koordinatörü
Grup Vergi Koordinatörü
Proje Yönetimi Koordinatörü

(*) 31 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Akın Akbaygil Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılmış ve anılan göreve Mehmet Çolakoglu'nun 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	-
Çolakoglu Metalurji A.Ş.	130,548	%21.124	130,548	-
Hasan Tevfik Çolakoglu (*)	62,000	%10.032	62,000	-
Henza Çolakoglu (*)	62,000	%10.032	62,000	-

(*) Ailenin sahip olduğu toplam doğrudan payları ifade etmektedir.

TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoglu 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 %99.94 hissesi ise BNP Paribas SA'ya ait bulunmaktadır.

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 iştirake bulunarak yönetim faaliyetlerine katılmaktır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Finansal Holding Şirketi için bir farklılık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

		Cari Dönem 31.03.2017				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	1,205,799	10,303,919	11,509,718	1,958,803	9,770,097	11,728,900
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	1,238,374	190,816	1,429,190	1,035,624	237,198	1,272,822
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,238,374	190,816	1,429,190	1,035,624	237,198	1,272,822
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		464,491	45,206	509,697	189,384	13,810	203,194
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I-3)	773,883	145,610	919,493	846,240	223,388	1,069,628
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-4)	54,076	1,369,083	1,423,159	195,236	1,614,818	1,810,054
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		2,612,474	-	2,612,474	2,001,067	-	2,001,067
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1,121,826	-	1,121,826	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,490,648	-	1,490,648	2,001,067	-	2,001,067
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-5)	4,528,804	76,328	4,605,132	4,064,874	103,383	4,168,257
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		29,745	24,588	54,333	29,745	20,908	50,653
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,499,059	51,740	4,550,799	4,035,129	82,475	4,117,604
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-6)	46,150,271	12,558,414	58,708,685	44,763,612	12,857,342	57,620,954
6.1	Krediler ve Alacaklar		45,494,747	12,553,358	58,048,105	44,206,118	12,852,730	57,058,848
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		3,212	-	3,212	2,116	-	2,116
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		45,491,535	12,553,358	58,044,893	44,204,002	12,852,730	57,056,732
6.2	Takipteki Krediler		1,842,683	85,018	1,927,701	1,771,775	80,137	1,851,912
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,187,159	79,962	1,267,121	1,214,281	75,525	1,289,806
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(I-15)	637,114	858,404	1,495,518	652,469	1,027,567	1,680,036
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-7)	378,871	-	378,871	361,508	-	361,508
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		378,871	-	378,871	361,508	-	361,508
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(I-8)	60,455	-	60,455	63,372	-	63,372
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		60,455	-	60,455	63,372	-	63,372
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-10)	10,327	-	10,327	9,032	-	9,032
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		10,327	-	10,327	9,032	-	9,032
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-11)	-	-	-	-	-	-
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-12)	214,731	-	214,731	195,320	-	195,320
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		214,731	-	214,731	195,320	-	195,320
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		281,361	15,375	296,736	302,813	15,346	318,159
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		503,016	6,576	509,592	505,837	6,276	512,113
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		81,892	6,576	88,468	84,713	6,276	90,989
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-13)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		170,718	-	170,718	109,340	-	109,340
17.1	Cari Vergi Varlığı		61,026	-	61,026	56,385	-	56,385
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		109,692	-	109,692	52,955	-	52,955
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	93,119	6,199	99,318	91,254	5,980	97,234
18.1	Satış Amaçlı		93,119	6,199	99,318	91,254	5,980	97,234
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		1,079,683	272,337	1,352,020	943,788	237,229	1,181,017
AKTİF TOPLAMI			59,219,193	25,657,451	84,876,644	57,253,949	25,875,236	83,129,185

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

		Cari Dönem 31.03.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
	5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	27,564,855	24,802,718	52,367,573	29,174,920	21,864,015	51,038,935
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		501,800	1,322,488	1,824,288	709,341	1,733,057	2,442,398
1.2 Diğer		27,063,055	23,480,230	50,543,285	28,465,579	20,130,958	48,596,537
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	915,063	102,445	1,017,508	787,782	153,689	941,471
III. ALINAN KREDİLER	(II-3)	631,924	14,258,328	14,890,252	568,203	13,839,603	14,407,806
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		618,867	-	618,867	1,500,872	-	1,500,872
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		346,089	-	346,089	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		77,226	-	77,226	43,122	-	43,122
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		195,552	-	195,552	1,457,750	-	1,457,750
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	617,485	-	617,485	739,302	-	739,302
5.1 Bonolar		617,485	-	617,485	739,302	-	739,302
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		1,089,330	437,724	1,527,054	1,056,749	394,403	1,451,152
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	1,086,360	1,642	1,088,002	843,448	3,352	846,800
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(II-11)	755	30,056	30,811	6,759	10,929	17,688
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	150,334	-	150,334	284,492	-	284,492
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		150,334	-	150,334	284,492	-	284,492
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-7)	1,151,357	28,087	1,179,444	1,137,683	26,902	1,164,585
12.1 Genel Karşılıklar		695,970	10,668	706,638	684,898	10,367	695,265
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		285,781	11,477	297,258	250,475	11,480	261,955
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		169,606	5,942	175,548	202,310	5,055	207,365
XIII. VERGİ BORCU	(II-8)	282,248	1,266	283,514	146,383	4,257	150,640
13.1 Cari Vergi Borcu		279,735	1,266	281,001	143,729	4,257	147,986
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		2,513	-	2,513	2,654	-	2,654
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	2,426,190	2,426,190	-	2,316,328	2,316,328
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	8,490,003	189,607	8,679,610	8,159,804	109,310	8,269,114
16.1 Ödenmiş Sermaye		618,000	-	618,000	618,000	-	618,000
16.2 Sermaye Yedekleri		1,071,722	1,394	1,073,116	1,067,645	(450)	1,067,195
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		(25,542)	1,394	(24,148)	(31,321)	(450)	(31,771)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		447,361	-	447,361	472,132	-	472,132
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)		39,657	-	39,657	16,781	-	16,781
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		276,894	-	276,894	276,701	-	276,701
16.3 Kâr Yedekleri		2,890,982	187,072	3,078,054	2,342,254	110,129	2,452,383
16.3.1 Yasal Yedekler		229,303	-	229,303	202,038	-	202,038
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		2,556,926	187,072	2,743,998	1,899,091	110,129	2,009,220
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		104,753	-	104,753	241,125	-	241,125
16.4 Kâr veya Zarar		199,782	-	199,782	593,436	-	593,436
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		5,223	-	5,223	5,223	-	5,223
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		194,559	-	194,559	588,213	-	588,213
16.5 Azınlık Hakkı	(II-10)	3,709,517	1,141	3,710,658	3,538,469	(369)	3,538,100
PASİF TOPLAMI		42,598,581	42,278,063	84,876,644	44,406,397	38,722,788	83,129,185

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAP TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Cari Dönem 31.03.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		70,828,195	85,984,023	156,812,218	65,040,414	78,013,689	143,054,103
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-I)	7,605,567	10,515,638	18,121,205	7,440,755	10,116,029	17,556,784
1.1	Teminat Mektupları		6,224,000	5,693,675	11,917,675	5,980,989	5,675,448	11,656,437
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		144,658	76,166	220,824	181,761	65,364	247,125
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		366,767	414,253	781,020	340,571	362,876	703,447
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5,712,575	5,203,256	10,915,831	5,458,657	5,247,208	10,705,865
1.2	Banka Kredileri		-	38,965	38,965	-	40,100	40,100
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	38,965	38,965	-	40,100	40,100
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		12,006	1,855,179	1,867,185	-	1,723,898	1,723,898
1.3.1	Belgeli Akreditifler		12,006	711,213	723,219	-	598,503	598,503
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1,143,966	1,143,966	-	1,125,395	1,125,395
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	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		1,362,083	2,123,039	3,485,122	1,452,413	2,168,186	3,620,599
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		7,478	804,780	812,258	7,353	508,397	515,750
II.	TAAHHÜTLER	(III-I)	12,225,835	3,665,475	15,891,310	11,793,585	2,640,223	14,433,808
2.1	Cayılamaz Taahhütler		12,225,835	3,410,499	15,636,334	11,793,585	2,381,056	14,174,641
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		541,966	3,002,823	3,544,789	491,072	1,119,328	1,610,400
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	896,710	896,710
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,030,190	89,314	4,119,504	4,038,561	195,532	4,234,093
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,417,194	-	2,417,194	2,309,458	-	2,309,458
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17,226	-	17,226	15,615	-	15,615
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,914,263	-	4,914,263	4,648,912	-	4,648,912
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,902	-	3,902	3,962	-	3,962
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		301,094	318,362	619,456	286,005	169,486	455,491
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	254,976	254,976	-	259,167	259,167
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	254,976	254,976	-	259,167	259,167
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		50,996,793	71,802,910	122,799,703	45,806,074	65,257,437	111,063,511
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		12,035,990	1,180,108	13,216,098	13,446,771	966,515	14,413,286
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		12,035,990	1,180,108	13,216,098	13,446,771	966,515	14,413,286
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		38,960,803	70,622,802	109,583,605	32,359,303	64,290,922	96,650,225
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,158,681	6,860,881	12,019,562	3,976,134	6,811,075	10,787,209
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,240,811	3,684,994	5,925,805	1,398,000	3,950,259	5,348,259
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,917,870	3,175,887	6,093,757	2,578,134	2,860,816	5,438,950
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		27,417,229	49,688,199	77,105,428	23,121,205	42,012,618	65,133,823
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		7,657,947	28,921,427	36,579,374	7,407,908	23,435,046	30,842,954
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		19,759,282	16,887,484	36,646,766	15,113,297	15,550,746	30,664,043
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,939,644	1,939,644	300,000	1,513,413	1,813,413
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,939,644	1,939,644	300,000	1,513,413	1,813,413
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,384,818	13,967,000	20,351,818	5,260,914	15,456,719	20,717,633
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,163,243	7,078,229	10,241,472	2,939,259	7,466,345	10,405,604
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3,221,575	6,888,771	10,110,346	2,321,655	7,990,374	10,312,029
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	99,480	99,480	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	49,740	49,740	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	49,740	49,740	-	-	-
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		75	7,242	7,317	1,050	10,510	11,560
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		172,791,240	29,577,652	202,368,892	172,391,347	28,264,066	200,655,413
IV.	EMANET KIYMETLER		29,076,134	1,743,253	30,819,387	33,917,527	1,837,732	35,755,259
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		7,371,388	-	7,371,388	8,254,360	-	8,254,360
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		9,985,883	683,836	10,669,719	13,380,351	674,459	14,054,810
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9,539,059	749,748	10,288,807	9,988,948	817,324	10,806,272
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		389,878	101,743	491,621	361,454	100,201	461,655
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	207,926	207,926	309	245,748	246,057
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1,789,926	-	1,789,926	1,932,105	-	1,932,105
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		140,615,749	27,771,449	168,387,198	137,797,412	26,383,556	164,180,968
5.1	Menkul Kıymetler		851,908	42,174	894,082	333,827	42,508	376,335
5.2	Teminat Senetleri		56,241,214	18,343,499	74,584,713	55,334,143	17,782,290	73,116,433
5.3	Emtia		36,399	1,201,046	1,237,445	25,538	792,274	817,812
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		75,090,196	4,751,032	79,841,228	73,950,655	4,503,250	78,453,905
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8,396,032	3,433,698	11,829,730	8,153,249	3,263,234	11,416,483
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3,099,357	62,950	3,162,307	676,408	42,778	719,186
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			243,619,435	115,561,675	359,181,110	237,431,761	106,277,755	343,709,516

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 01.01-31.03.2017	Önceki Dönem 01.01-31.03.2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	1,909,440	1,830,775
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,653,381	1,653,896
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		15,320	13,753
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		23,767	9,058
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		32,713	63
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		158,849	126,752
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		14,172	9,100
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		126,577	107,398
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		18,100	10,254
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-9)	25,410	27,253
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	879,118	995,470
2.1 Mevduata Verilen Faizler		739,843	848,494
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		89,222	82,113
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		16,105	46,843
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		15,883	2,553
2.5 Diğer Faiz Giderleri		18,065	15,467
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1,030,322	835,305
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		281,331	265,810
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		378,039	353,962
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		41,195	35,114
4.1.2 Diğer	(IV-9)	336,844	318,848
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		96,708	88,152
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		929	691
4.2.2 Diğer	(IV-9)	95,779	87,461
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-3)	(210,725)	(90,774)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		696	2,037
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(60,077)	(260,865)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(151,344)	168,054
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	122,500	90,288
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,223,428	1,100,629
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-5)	178,101	161,912
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	610,528	578,275
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		434,799	360,442
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		(1,620)	3,723
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+.....+XIV)		433,179	364,165
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-7)	(90,546)	(75,334)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(160,724)	(104,869)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		70,178	29,535
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		342,633	288,831
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-7)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-8)	342,633	288,831
23.1 Grubun Kârı / Zararı		194,559	167,882
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		148,074	120,949

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Cari Dönem 01.01-31.03.2017	Önceki Dönem 01.01-31.03.2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	16,763	47,897
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	12,880	2,675
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	51,991	(80,854)
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	75
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(13,300)	6,590
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	68,333	(23,617)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	342,632	288,831
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	404	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(322)	(908)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	342,550	289,739
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	410,966	265,214

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Satış Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	Önceki Dönem – 01.01-31.03.2016																		
I	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2015	618,000	-	333,062	-	176,369	-	1,701,926	470,082	-	470,690	(4,581)	354,357	290	44,519	-	4,164,714	3,159,679	7,324,393
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	-	176,369	-	1,701,926	470,082	-	470,690	(4,581)	354,357	290	44,519	-	4,164,714	3,159,679	7,324,393
IV.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,072	-	-	-	-	21,072	17,246	38,318
VII.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,573)	-	(35,573)	(29,110)	(64,683)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,573)	-	(35,573)	(29,110)	(64,683)
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	2,675	-	-	-	-	-	-	-	2,675	-	2,675
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	41	34	75
XX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	167,882	-	-	-	-	-	-	167,882	120,949	288,831
XXI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	25,669	-	307,325	14,698	-	(465,467)	-	117,775	-	-	-	-	(368)	(368)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(368)	(368)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	25,669	-	307,325	14,698	-	(465,467)	-	117,775	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2016																		
	(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)	618,000	-	333,062	-	202,038	-	2,009,251	487,496	167,882	5,223	16,491	472,132	290	8,946	-	4,320,811	3,268,430	7,589,241

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	Cari Dönem – 01.01-31.03.2017																		
I	Dönem Baş Bakiyesi 31.12.2016	618,000	-	333,062	-	202,038	-	2,009,220	517,826	-	593,436	(31,771)	472,132	290	16,781	-	4,731,014	3,538,100	8,269,114
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,623	-	-	-	-	7,623	6,237	13,860
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,876	-	22,876	18,717	41,593
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,876	-	22,876	18,717	41,593
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	-	-	-	-	-	-	-	12,880	-	-	-	-	-	-	-	12,880	-	12,880
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 Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,015)	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	194,559	-	-	-	-	-	-	194,559	148,074	342,633
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(588,213)	-	25,244	-	-	-	-	(470)	(470)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	27,265	-	570,383	(34,679)	-	(588,213)	-	25,244	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2017																		
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	618,000	-	333,062	-	229,303	-	2,743,998	381,647	194,559	5,223	(24,148)	447,361	290	39,657	-	4,968,952	3,710,658	8,679,610

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Cari Dönem 01.01-31.03.2017	Önceki Dönem 01.01-31.03.2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	479,323	335,049
1.1.1 Alınan Faizler	1,994,739	1,545,649
1.1.2 Ödenen Faizler	(877,642)	(697,450)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	384,488	350,364
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	148,015	263,797
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	158,411	126,290
1.1.7 Personeler ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(268,067)	(241,930)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(684)	(109,833)
1.1.9 Diğer	(1,059,937)	(901,838)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(531,386)	170,708
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış / (Artış)	(300,251)	(294,308)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış	(7,529)	(6,060)
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış	(1,209,914)	(1,726,784)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış	(484,271)	(443,131)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Azalış	334,167	1,044,725
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış	96,134	1,777,404
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış	480,074	(278,569)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net (Azalış) / Artış	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Azalış) / Artış	560,204	97,431
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(52,063)	505,757
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(397,905)	(584,115)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1,901)	(1,816)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,214,926)	(862,116)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	828,155	284,638
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(9,233)	(4,821)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(131,031)	(164,445)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	103,737
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(130,561)	(266,116)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(470)	(368)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	(1,698)
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	171,824	(29,731)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(409,175)	(272,534)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,587,275	4,031,100
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,178,100	3,758,566

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi konsolide finansal tabloları, Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik uyarınca 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal Holding Şirketi, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

1 Ocak 2017'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Finansal Holding Şirketi'nin muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanmasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

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

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

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

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Grup'un her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi TEB A.Ş.'nin Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu 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 HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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.

TEB A.Ş.'nin yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesapları, bilanço tarihindeki TEB A.Ş. döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 aktif pasif komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

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
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("TEB Yatırım")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB Faktoring A.Ş. ("TEB Faktoring")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB Portföy Yönetimi A.Ş. ("TEB Portföy")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB S.H.A ("TEB S.H.A")	Tam konsolidasyon	Kosova	100.0
Ekonomi 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 Türk Ticaret Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Finansal Holding Şirketi'nden farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Mart 2017, 31 Aralık 2016 ve 31 Mart 2016 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerlendirme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerlendirme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirasına çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerlendirme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerlendirme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerlendirme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerlendirme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerlendirme işlemi yapılır.

TEB A.Ş. gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

Riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde;

- a) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda,
- b) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak reeskont yapılır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilir.

Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır. Tüketici kredilerinin kullanılmasına yönelik olarak yapılan operasyonel değişken maliyetlerin tutarına alınan peşin komisyonların bu tutara kadar olan kısmı doğrudan gelir kaydedilir.

TEB A.Ş. sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayri nakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Menkul Kıymetler, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır.

Menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerleri piyasa fiyatlarıdır. Bir borsada işlem gören menkul kıymetlerin piyasa fiyatları, borsadaki alım satım fiyatlarının ağırlıklı ortalamasından oluşan fiyatlarıdır. Bir borsada işlem görmeyen menkul kıymetlerde; Türk Lirası menkul kıymetler için TCMB tarafından ilan edilen günlük kapanış fiyatları, Eurobondlar için Bloomberg'de geçen alım ve satım fiyatlarının ortalaması piyasa fiyatı kabul edilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

"Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki gruba ayrılır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınır ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulurlar. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dâhil edilir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Belirli bir vadesi olan alım satım amaçlı finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerleme tutarları “Menkul değerlerden alınan faizler” içinde gösterilir. Bu faiz ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedel arasındaki pozitif fark “Menkul değerler alım/satım kârı” olarak, negatif fark ise “Menkul değerler alım/satım zararları” olarak kayda alınır. Kâr payları ise temettü gelirleri içinde gösterilir. “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” ise alım satım amaçlı olarak alınmamış olmalarına rağmen daha doğru bir gösterim amacıyla, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) kapsamında bu şekilde sınıflandırılma ihtiyacı duyulan finansal varlıklar için kullanılır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Kredi ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşur. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iskonto edilmiş maliyetin hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerleme tutarları kâr/zarar ile ilişkilendirilerek menkul değerlerden alınan faizler içinde, iskonto edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedelleri arasındaki farklar ise öz kaynak kalemleri arasında bulunan “Menkul değerler değerleme farkları” hesabında sınıflandırılarak kayıt altına alınır. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar öz kaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dâhil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar 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.

TEB A.Ş., finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Kredi ve Alacaklar

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla gerçekleşen sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan ve türev olmayan finansal varlıklardır.

TEB A.Ş., 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 muhasebeleştirmektedir.

Bir kredi için etkin faiz oranı, kredinin belirlenmiş ödeme planı çerçevesinde gelecekteki anapara ve faiz tahsilatlarını kredinin kullandırım tutarına eşitleyen orandır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi ve Alacaklar (devamı)

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, TEB A.Ş. yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Nakdi kredilerle ilgili olarak tahsil edilen tüm masraf ve komisyonlar, ilgili kredinin etkin faiz yöntemine göre yapılan faiz reeskontuna paralel şekilde reeskont edilir.

TEB A.Ş., 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “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. Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara 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 tahsilatları 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” altında gösterilmektedir.

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

TEB Faktoring, 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca karşılık ayırmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, finansal varlık veya finansal varlık gruplarının değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Bu konuda bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü tutarı tespit edilerek karşılık ayrılır.

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 olsun, muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar ancak netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olunması halinde aşağıdaki durumlarda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir:

- (i) Grup’un ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya
- (ii) İlgili finansal varlığın gerçekleşmesinin ve borcun ödenmesinin eş zamanlı olarak meydana gelmesi halinde.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemden repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda “Menkul değerlerden alınan faizler” ve “Para piyasası işlemlerine verilen faizler” hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Grup’un 1,490,648 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2,001,067 TL).

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

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

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Grup’un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 99,318 TL (31 Aralık 2016: 97,234 TL)’dir. “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 3,214 TL (31 Aralık 2016: 3,085 TL) değer düşüklüğü ayrılmıştır.

Grup’un 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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.

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

Maddi duran varlıklar 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 izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate alınmaksızın amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

	%
Binalar	50 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar özel maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortisman tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas alınarak kaydedilir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılır ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabi tutulur. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri ilgili döneme yayılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Faaliyet kiralaması işlemleri, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak, ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir ve kira süresine yayılarak gider kaydedilir.

Grup’un kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

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 Banka’ya 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, Banka’ya idari para cezası ödenmesini öngören söz konusu kararına karşı, Ankara İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi’nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden davanın reddine karar verilmiştir. Red kararı üzerine süresi içerisinde temyiz yoluna başvurulmuş, Yüksek Mahkeme tarafından kararın onanmasına karar verilmiştir. Alınan karara karşı karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir. Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Grup, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere 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 aktörler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen TEB A.Ş. ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda TEB A.Ş.’ye katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktörler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktörler siciline kayıtlı bir aktör tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Mart 2017 itibarıyla 1,838 çalışan ve 1,049 emekli (31 Aralık 2016 itibarıyla 1,866 çalışan ve 1,037 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 düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. 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 2016 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 yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını öngörmektedir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gelir 18,110 TL (31 Mart 2016: 20,282 TL)'dir.

XVIII. 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.

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 altı yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi (devamı)

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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 aktifi, 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 aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 70,178 TL'dir (31 Mart 2016: 29,535 TL ertelenmiş vergi geliri) 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	(2,903)	(9,580)
Riskten korunma muhasebesinden	(10,397)	16,170
Toplam	(13,300)	6,590

Ertelenmiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

XIX. 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.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal Holding Şirketi'nin 21 Haziran 2011 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurulu'nda Şirket sermayesinin 12,137 TL arttırılarak 590,863 TL'den 603,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Taahhüt edilen sermayenin 8,500 TL'lik kısmı 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 arttırılarak 603,000 TL'den 618,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Taahhüt edilen sermaye 26 Aralık 2011 tarihinde ödenmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi'nin 31 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre; 01.01.2016- 31.12.2016 dönemine ilişkin 7,088 TL' lik kârından ortaklarına herhangi bir dağıtım yapılmayarak, dağıtılabilir kârının geçmiş yıllar zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 1,360 TL tutarındaki kârın olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Mart 2017 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Mart 2016 tarihli konsolide gelir tablosu ve konsolide nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi'nin konsolide özkaynak tutarı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, sermaye yeterliliği standart oranı ise "Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik" te 23 Ekim 2015 tarihinde yapılan değişikliğe istinaden 31 Mart 2016'dan itibaren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup'un 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 10,195,441 TL (31 Aralık 2016: 10,099,730 TL) olup, konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %14.80 (31 Aralık 2016: %14.27)' dir.

Bankacılık hesapları için kredi riski "standart yaklaşım", alım satım hesapları için piyasa riski "standart metod", türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	618,000	
Hisse senedi ihraç primleri	333,062	
Yedek akçeler	3,794,024	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	199,782	
Net Dönem Kârı	194,559	
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	290	
Azınlık payları	2,116,820	2,116,820
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	7,061,978	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	24,148	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	65,088	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	347,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	69,253	84,048
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10 nu 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	505,613	
Çekirdek Sermaye Toplamı	6,556,365	

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.03.2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	88,795	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	525,461	453,604
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	525,461	453,604
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	614,256	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve		
Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların		
özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10		
nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların		
ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların		
Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden		
indirilmeyen kısmı (-)	88,795	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin		
birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	88,795	
İlave Ana Sermaye Toplamı	525,461	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	7,081,826	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,539,254	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	236,022	
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	640,952	604,806
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	640,952	604,806
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	706,638	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3,122,866	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve		
Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların		
özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10		
nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların		
katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	3,122,866	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10,204,692	

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 31.03.2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	6,357	
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	2,884	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	10	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	10,195,441	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	68,889,344	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.52	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.28	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.80	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.25	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%3.02	
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	33,682	
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	109,692	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	706,638	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	706,638	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar göstermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	618,000	
Hisse senedi ihraç primleri	333,062	
Yedek akçeler	3,192,784	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	593,436	
Net Dönem Kârı	588,213	
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	290	
Azınlık payları	2,178,955	2,178,955
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,916,527	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	31,771	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	72,117	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	345,300	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	55,496	86,226
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10 nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	504,683	
Çekirdek Sermaye Toplamı	6,411,844	

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	106,554	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	610,633	466,919
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	610,633	466,919
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	717,187	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerhiye 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 (-)	106,554	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	106,554	
İlave Ana Sermaye Toplamı	610,633	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	7,022,477	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,466,546	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	228,449	
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	694,851	622,559
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	694,851	622,559
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	695,265	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3,085,111	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	3,085,111	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10,107,588	

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	7,169	
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	677	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	12	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	10,099,730	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	70,798,484	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.06	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.92	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.27	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0.63	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%2.58	
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	30,008	
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	52,955	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	695,265	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	695,265	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar göstermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Yatırımcı	IFC	BNP Paribas	BNP Paribas	EBRD	BNP Paribas
İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	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	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	88.8	666.6	387.8	236.0	484.8
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	363.1	678.7	387.8	236.0	484.8
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31.07.2017	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR+%3.5	Euribor+%4.75	Euribor+%4.75	LIBOR+%5.75	Euribor+%2.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	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, azaltma 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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz	Haiz	Haiz değil	Haiz
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)	-

(*) 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 artırımını 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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabaktına ilişkin açıklamalar:

Bilanço toplam özkaynak	8,679,610
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(39,657)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(489,749)
Azınlık paylarının çekirdek sermayede dikkate alınamayan kısmı	(1,593,838)
Çekirdek sermaye	6,556,365
İlave ana sermaye - Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki Payları	525,461
Ana sermaye	7,081,826
Genel karşılıklar	706,638
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	1,775,276
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(9,251)
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	640,952
Özkaynak toplamı	10,195,441

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Grup, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, 13,717,465 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2016: 9,772,413 TL kısa pozisyon) ve 13,925,695 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2016: 9,489,045 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere 208,230 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2016: 283,368 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Grup'un 31 Mart 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.03.2017	27.03.2017	28.03.2017	29.03.2017	30.03.2017	31.03.2017
USD	3.6094	3.6101	3.6144	3.6376	3.6270	3.6311
JPY	0.0325	0.0327	0.0327	0.0328	0.0326	0.0325
EURO	3.8963	3.9289	3.9259	3.9089	3.8936	3.8784

Grup'un belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalam Döviz Alış Kuru
USD	3.6635
JPY	0.0324
EURO	3.9151

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşağıda sunulan ve Grup'un bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Grup'un, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. TEB A.Ş.'nin Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan TEB A.Ş.'nin yabancı para pozisyonu 31 Mart 2017 itibarıyla USD'de net 10,684 TL kısa, EURO'da ise net 5,514 TL kısa pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	4,009,011	4,580,235	1,714,673	10,303,919
Bankalar	585,032	498,064	285,987	1,369,083
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	13,898	42,170	-	56,068
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22,104	44,541	9,683	76,328
Krediler (**)	9,325,236	4,261,748	1,678,867	15,265,851
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	15,375	-	-	15,375
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6,576	-	-	6,576
Diğer Varlıklar (***)	1,019,618	129,110	33,791	1,182,519
Toplam Varlıklar	14,996,850	9,555,868	3,723,001	28,275,719
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	89,533	1,123,586	1,342	1,214,461
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	9,124,968	13,082,508	1,380,781	23,588,257
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7,856,566	6,049,778	2,778,174	16,684,518
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	250,073	154,021	33,630	437,724
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	64,275	3,238	711	68,224
Toplam Yükümlülükler	17,385,415	20,413,131	4,194,638	41,993,184
Net Bilanço Pozisyonu	(2,388,565)	(10,857,263)	(471,637)	(13,717,465)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,012,476	11,472,839	440,380	13,925,695
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	12,659,622	29,933,357	1,772,735	44,365,714
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	10,647,146	18,460,518	1,332,355	30,440,019
Gayrinakdi Krediler (*****)	5,554,694	4,786,172	174,772	10,515,638
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	14,995,478	10,628,566	3,070,017	28,694,061
Toplam Yükümlülükler	17,392,183	17,620,410	3,453,881	38,466,474
Net Bilanço Pozisyonu	(2,396,705)	(6,991,844)	(383,864)	(9,772,413)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,686,688	7,158,045	644,312	9,489,045
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12,334,568	24,314,559	1,283,778	37,932,905
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,647,880	17,156,514	639,466	28,443,860
Gayrinakdi Krediler(*****)	5,172,074	4,752,389	191,566	10,116,029

(*) Döviz tevdiat hesapları 591,974 TL (31 Aralık 2016: 582,761 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,707,437 TL (31 Aralık 2016: 2,973,738 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 45,579 TL (31 Aralık 2016: 57,894 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 95,921 TL (31 Aralık 2016: 147,086 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 649 TL (31 Aralık 2016: 82 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,505,785 TL (31 Aralık 2016: 592,146 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,497,038 TL (31 Aralık 2016: 527,182 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 134,748 TL (31 Aralık 2016: 212,807 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. 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	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	9,719,809	-	-	-	-	1,789,909	11,509,718
Bankalar	911,738	-	-	-	-	511,421	1,423,159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,517	2,451	186,868	97,326	311,369	819,659	1,429,190
Para Piyasalarından Alacaklar	2,612,474	-	-	-	-	-	2,612,474
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	994,643	945,222	1,263,338	1,249,582	98,014	54,333	4,605,132
Verilen Krediler (*)	13,408,093	2,588,805	11,378,704	23,068,265	7,603,445	661,373	58,708,685
Faktoring Alacakları	711,587	536,502	236,890	6,290	-	4,249	1,495,518
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	236,450	-	142,421	-	-	-	378,871
Diğer Varlıklar	24,974	-	195,546	19,185	-	2,474,192	2,713,897
Toplam Varlıklar	28,631,285	4,072,980	13,403,767	24,440,648	8,012,828	6,315,136	84,876,644
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,301,586	-	-	-	-	94,364	1,395,950
Diğer Mevduat	34,592,140	7,037,594	1,147,667	105,539	38	8,088,645	50,971,623
Para Piyasalarından Borçlar	618,867	-	-	-	-	-	618,867
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,527,054	1,527,054
İhraç Edilen Menkul Değerler	296,711	320,774	-	-	-	-	617,485
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,770,489	5,912,650	6,443,224	74,495	115,584	-	17,316,442
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	30,811	30,811
Diğer Yükümlülükler	39,638	23,578	52,124	128,573	2,910	12,151,589	12,398,412
Toplam Yükümlülükler	41,619,431	13,294,596	7,643,015	308,607	118,532	21,892,463	84,876,644
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,760,752	24,132,041	7,894,296	-	37,787,089
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12,988,146)	(9,221,616)	-	-	-	(15,577,327)	(37,787,089)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	5,985,623	-	-	-	-	-	5,985,623
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	(424,743)	(2,197,403)	(3,423,111)	-	-	(6,045,257)
Toplam Pozisyon	(7,002,523)	(9,646,359)	3,563,349	20,708,930	7,894,296	(15,577,327)	(59,634)

(*) TEB A.Ş.'ye ait 7,003,032 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 296,736 TL tutarında maddi duran varlıkları, 509,592 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 99,318 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 60,455 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 10,327 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 8,679,610 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	9,171,740	-	-	-	-	2,557,160	11,728,900
Bankalar	1,166,364	-	-	-	-	643,690	1,810,054
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,608	97,651	138,953	119,510	12,756	902,344	1,272,822
Para Piyasalarından Alacaklar	2,001,067	-	-	-	-	-	2,001,067
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	615,310	1,259,516	1,360,392	809,877	72,510	50,652	4,168,257
Verilen Krediler (*)	15,609,896	2,897,411	10,402,190	20,665,448	7,488,481	557,528	57,620,954
Factoring Alacakları	822,804	688,873	148,719	12,711	-	6,929	1,680,036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	36,415	100,709	224,384	-	-	-	361,508
Diğer Varlıklar	69,178	-	88,024	65,136	-	2,263,249	2,485,587
Toplam Varlıklar	29,494,382	5,044,160	12,362,662	21,672,682	7,573,747	6,981,552	83,129,185
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	176,275	-	-	-	-	4,710	180,985
Diğer Mevduat	35,373,337	6,714,800	1,051,887	98,634	130	7,619,162	50,857,950
Para Piyasalarına Borçlar	1,500,872	-	-	-	-	-	1,500,872
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,451,152	1,451,152
İhraç Edilen Menkul Değerler	136,778	-	602,524	-	-	-	739,302
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,488,472	5,446,073	7,594,309	75,689	119,591	-	16,724,134
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	17,688	17,688
Diğer Yükümlülükler	41,121	66,833	37,361	244,291	3,012	11,264,484	11,657,102
Toplam Yükümlülükler	40,716,855	12,227,706	9,286,081	418,614	122,733	20,357,196	83,129,185
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,076,581	21,254,068	7,451,014	-	31,781,663
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11,222,473)	(7,183,546)	-	-	-	(13,375,644)	(31,781,663)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,916,304	-	-	-	-	-	6,916,304
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(728,002)	(954,460)	(5,127,552)	-	-	(6,810,014)
Toplam Pozisyon	(4,306,169)	(7,911,548)	2,122,121	16,126,516	7,451,014	(13,375,644)	106,290

(*) TEB A.Ş.'ye ait 7,824,588 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 318,159 TL tutarında maddi duran varlıkları, 512,113 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 97,234 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 63,372 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 9,032 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 8,269,114 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (*)

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1.00	-	4.00
Bankalar	(0.41)	0.90	-	11.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.79	5.37	-	15.06
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.72
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.93	5.24	-	12.44
Verilen Krediler	3.16	4.02	3.09	14.34
Factoring Alacakları	1.06	2.44	-	14.63
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	22.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.00	-	6.08
Diğer Mevduat	1.43	2.88	1.00	11.04
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.17
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.07	2.64	1.00	10.08
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	(0.21)	0.65	-	8.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.98	5.58	-	9.70
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8.49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.59	5.78	-	9.77
Verilen Krediler	3.15	3.82	3.20	14.15
Factoring Alacakları	0.97	2.38	-	14.38
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	10.78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.64
Diğer Mevduat	1.44	2.91	1.16	10.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.78
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.99	2.40	1.00	10.26

(*) TEB A.Ş'nin konsolide parasal finansal araçlara uyguladığı ortalama faiz oranları verilmiştir.

IV. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup'un mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) TEB A.Ş.'nin risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin TEB A.Ş. içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, TEB A.Ş.'nin mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Risk Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki hafta bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına TEB A.Ş.'nin likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

- b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile TEB A.Ş. ve Finansal Holding Şirketi'nin ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

TEB A.Ş.'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, TEB A.Ş. olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize ve bağlı ortaklıklarımıza borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

- c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

TEB A.Ş. fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. TEB A.Ş.'nin temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonusu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

- d) TEB A.Ş.'nin toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup TL ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulunca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

TEB A.Ş.'nin temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. TEB A.Ş. bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak TEB A.Ş.'nin likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; FX swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri yapılarak, uzun vadede ise çapraz para ve faiz swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında TEB A.Ş. likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece TEB A.Ş. özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece TEB A.Ş.'ye mi özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

Finansal Holding Şirketleri, "Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik" te 23 Ekim 2015 tarihinde yapılan değişikliğe istinaden "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde 31 Mart 2016 tarihinden başlayarak, konsolide likidite karşılama oranı hesaplamakla yükümlüdür.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 31 Mart 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			15,853,586	8,686,381
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	34,011,650	16,337,910	3,011,543	1,633,791
İstikrarlı mevduat	7,792,433	-	389,622	-
Düşük istikrarlı mevduat	26,219,217	16,337,910	2,621,922	1,633,791
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	18,584,869	10,606,775	9,314,530	5,775,169
Operasyonel mevduat	4,289,460	2,432,115	1,072,365	608,029
Operasyonel olmayan mevduat	13,692,875	8,005,409	7,639,631	4,997,888
Diğer teminatsız borçlar	602,533	169,252	602,533	169,252
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	27,782,417	14,068,084	27,782,417	14,068,084
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	27,782,417	14,068,084	27,782,417	14,068,084
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler				
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	29,762,818	10,994,608	2,313,098	976,408
Toplam Nakit Çıkışları			42,421,588	22,453,452
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	7,787,436	3,984,072	5,546,801	3,141,751
Diğer nakit girişleri	27,175,769	21,795,578	27,175,769	21,795,578
Toplam Nakit Girişleri	34,963,205	25,779,649	32,722,570	24,937,328
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			15,853,586	8,686,381
Toplam Net Nakit Çıkışları			10,605,397	5,613,363
Likidite Karşılama Oranı (%)			149.49	154.74

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			13,641,499	8,180,398
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	32,465,157	13,255,663	2,839,676	1,325,566
İstikrarlı mevduat	8,136,787	-	406,839	-
Düşük istikrarlı mevduat	24,328,370	13,255,663	2,432,837	1,325,566
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,893,066	8,493,079	7,966,223	4,199,880
Operasyonel mevduat	4,257,496	2,221,649	1,064,374	555,412
Operasyonel olmayan mevduat	13,310,320	6,128,834	6,576,599	3,501,872
Diğer teminatsız borçlar	325,250	142,596	325,250	142,596
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	16,369,735	8,331,777	16,369,735	8,331,777
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16,369,735	8,331,777	16,369,735	8,331,777
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	28,265,233	9,938,801	2,183,753	882,833
Toplam Nakit Çıkışları			29,359,387	14,740,056
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	7,488,563	3,794,101	4,961,662	2,824,821
Diğer nakit girişleri	15,907,613	12,524,912	15,907,613	12,524,912
Toplam Nakit Girişleri	23,396,176	16,319,013	20,869,275	15,349,733
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			13,641,499	8,180,398
Toplam Net Nakit Çıkışları			8,490,111	3,685,014
Likidite Karşılama Oranı (%)			160.68	221.99

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

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili TEB A.Ş.'nin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve TEB A.Ş.'nin likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem – 31.03.2017	
	TP+YP	YP
Ocak 2017	%139.04	%150.28
Şubat 2017	%155.43	%171.19
Mart 2017	%123.41	%144.65

	Önceki Dönem – 31.12.2016	
	TP+YP	YP
Ekim 2016	%131.56	%295.87
Kasım 2016	%180.34	%216.25
Aralık 2016	%156.32	%178.57

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına 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	1,740,760	9,768,958	-	-	-	-	-	11,509,718
Bankalar	511,421	911,738	-	-	-	-	-	1,423,159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	178,113	104,205	410,177	419,885	316,810	-	1,429,190
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,612,474	-	-	-	-	-	2,612,474
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54,333	12,192	572,841	222,942	2,687,039	1,055,785	-	4,605,132
Verilen Krediler(**)	-	13,397,464	2,521,625	11,334,827	23,195,801	7,603,444	655,524	58,708,685
Factoring Alacakları	-	711,587	536,502	236,890	6,290	-	4,249	1,495,518
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	378,871	-	-	378,871
Diğer Varlıklar	-	6,865	698	197,027	19,242	-	2,490,065	2,713,897
Toplam Varlıklar	2,306,514	27,599,391	3,735,871	12,401,863	26,707,128	8,976,039	3,149,838	84,876,644
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	94,364	1,301,586	-	-	-	-	-	1,395,950
Diğer Mevduat	8,088,645	34,592,140	7,037,594	1,147,667	105,539	38	-	50,971,623
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	4,754,986	3,928,950	6,182,457	283,420	2,166,629	-	17,316,442
Para Piyasalarına Borçlar	-	618,867	-	-	-	-	-	618,867
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	296,711	320,774	-	-	-	-	617,485
Muhtelif Borçlar	25,618	1,495,798	479	173	-	-	4,986	1,527,054
Factoring Borçları	-	30,811	-	-	-	-	-	30,811
Diğer Yükümlülükler	-	1,705,243	160,128	433,245	262,425	3,502	9,833,869	12,398,412
Toplam Yükümlülükler	8,208,627	44,796,142	11,447,925	7,763,542	651,384	2,170,169	9,838,855	84,876,644
Likidite Açığı	(5,902,113)	(17,196,751)	(7,712,054)	4,638,321	26,055,744	6,805,870	(6,689,017)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	(123,209)	(103,324)	254,915	25,382	(10,818)	-	42,946
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	23,723,391	10,285,243	17,999,187	9,185,571	227,932	-	61,421,324
Gayriknadi Krediler	-	23,846,600	10,388,567	17,744,272	9,160,189	238,750	-	61,378,378
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	3,251,503	29,230,375	4,333,975	11,721,472	23,653,799	8,092,103	2,845,958	83,129,185
Toplam Yükümlülükler	7,643,115	42,889,603	9,800,636	10,551,806	739,683	2,073,102	9,431,240	83,129,185
Likidite Açığı	(4,391,612)	(13,659,228)	(5,466,661)	1,169,666	22,914,116	6,019,001	(6,585,282)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(12,159)	109,517	189,943	93,452	(11,742)	-	369,011
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	20,854,050	11,294,170	13,464,902	9,871,716	231,423	-	55,716,261
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	20,866,209	11,184,653	13,274,959	9,778,264	243,165	-	55,347,250
Gayrinakdi Krediler	5,086,011	831,462	2,190,407	4,884,123	4,564,781	-	-	17,556,784

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

(**) TEB A.Ş.'ye 7,003,032 TL (31 Aralık 2016: 7,824,588 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, gösterilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketleri, “Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik”te 23 Ekim 2015 tarihinde yapılan değişikliğe istinaden “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde 31 Mart 2016 tarihinden başlayarak, konsolide kaldıraç oranı hesaplamakla yükümlüdür.

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Nakdi, gayrinakdi kredi portföyünde ve türev işlem reeskontlarında artış gerçekleşmiş, buna bağlı olarak kaldıraç oranında azalış gerçekleşmiştir.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarında yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	85,231,861	82,416,816
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	515,120	619,207
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	715,862	552,926
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	38,981,723	33,005,288
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(571,754)	(561,546)
7 Toplam risk tutarı	124,872,813	116,032,691

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

c) Kaldıraç Oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	84,284,714	82,023,304
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(571,754)	(561,546)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	83,712,960	81,461,759
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,462,268	1,012,718
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	715,862	552,926
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,178,130	1,565,644
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	39,223,375	33,234,826
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(241,651)	(229,538)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	38,981,723	33,005,288
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana Sermaye	7,160,036	7,049,187
14 Toplam risk tutarı	124,872,813	116,032,691
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	5.74%	%6.08

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Grup'un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	59,678,330	62,201,800	4,774,266
2 Standart yaklaşım	59,678,330	62,201,800	4,774,266
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,572,766	1,931,659	125,821
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,572,766	1,931,659	125,821
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar- içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar- izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar- %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	406,558	340,804	32,525
17 Standart yaklaşım	406,558	340,804	32,525
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	7,231,690	6,324,221	578,535
20 Temel gösterge yaklaşımı	7,231,690	6,324,221	578,535
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	68,889,344	70,798,484	5,511,147

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	356,272	499,427	352,570	523,219
TCMB	849,527	9,711,542	1,606,233	9,163,190
Diğer	-	92,950	-	83,688
Toplam	1,205,799	10,303,919	1,958,803	9,770,097

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	841,260	-	1,597,683	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,476,810	-	1,335,857
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	8,267	8,234,732	8,550	7,827,333
Toplam	849,527	9,711,542	1,606,233	9,163,190

YP serbest tutar 1,476,810 TL (31 Aralık 2016: 1,335,857 TL), YP serbest olmayan tutar 8,234,732 TL (31 Aralık 2016: 7,827,333 TL), TP serbest tutar 841,260 TL (31 Aralık 2016: 1,597,683 TL), TP serbest olmayan ise 8,267 TL (31 Aralık 2016: 8,550 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10.50 (31 Aralık 2016: %4 ile %10.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %24 (31 Aralık 2016: %4.50 ile %24.50) aralığında belirlenmiştir.

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 2016: 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 509,697 TL'dir (31 Aralık 2016: 203,194 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	204,745	9,450	185,015	33,384
Swap İşlemleri	497,249	90,955	580,354	110,296
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	71,889	43,143	80,871	79,708
Diğer	-	2,062	-	-
Toplam	773,883	145,610	846,240	223,388

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	696	286,939	111,562	206,869
Yurtdışı	53,380	1,082,144	83,674	1,407,949
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	54,076	1,369,083	195,236	1,614,818

5. 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.	728,750	-	130,140	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	728,750	-	130,140	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	202,658	-	1,456,769	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	202,658	-	1,456,769	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,673,724 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,581,348 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,550,799	4,117,604
Borsada İşlem Gören	4,529,048	4,063,184
Borsada İşlem Görmeyen	21,751	54,420
Hisse Senetleri	54,333	50,653
Borsada İşlem Gören	-	569
Borsada İşlem Görmeyen	54,333	50,084
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,605,132	4,168,257

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 19,309 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2016: 19,303 TL).

6. 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	-	216,709	-	188,104
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	216,709	-	188,104
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	106,345	-	104,859	-
Toplam	106,345	216,709	104,859	188,104

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			Diğer				Diğer
İhtisas Dışı Krediler	54,914,578	634,953	-	3,133,527	1,170,347	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,915,586	23,080	-	50,297	4,550	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	721,616	-	-	6,135	-	-	-
Tüketici Kredileri	13,614,778	102,202	-	638,708	42,256	-	-
Kredi Kartları	2,946,885	60,382	-	161,904	18,307	-	-
Diğer	32,715,713	449,289	-	2,276,483	1,105,234	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54,914,578	634,953	-	3,133,527	1,170,347	-	-

(*) "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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: (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	613,137	1,158,445
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	17,366	10,304
5 Üzeri Uzatılanlar	4,450	1,598
Toplam	634,953	1,170,347

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	525,049	1,033,017
6 Ay- 12 Ay	21,353	13,755
1-2 Yıl	43,024	50,476
2-5 Yıl	38,293	63,220
5 Yıl ve Üzeri	7,234	9,879
Toplam	634,953	1,170,347

(*) 1 Kasım 2016 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 4’üncü maddesi a fıkrası 5’inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	171,602	13,063,631	13,235,233
Konut Kredisi	4,124	8,595,293	8,599,417
Taşıt Kredisi	5,814	470,453	476,267
İhtiyaç Kredisi	161,664	3,997,885	4,159,549
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	11,270	538,234	549,504
Konut Kredisi	-	15,678	15,678
Taşıt Kredisi	-	3,542	3,542
İhtiyaç Kredisi	1,170	431,917	433,087
Diğer	10,100	87,097	97,197
Tüketici Kredileri-YP (**)	11	29,985	29,996
Konut Kredisi	-	7,522	7,522
Taşıt Kredisi	-	6,551	6,551
İhtiyaç Kredisi	11	15,912	15,923
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,949,228	-	1,949,228
Taksitli	659,967	-	659,967
Taksitsiz	1,289,261	-	1,289,261
Bireysel Kredi Kartları-YP	109,611	-	109,611
Taksitli	39,389	-	39,389
Taksitsiz	70,222	-	70,222
Personel Kredileri-TP	6,659	60,162	66,821
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,659	60,162	66,821
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	162	10,673	10,835
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	136	136
İhtiyaç Kredisi	39	7,097	7,136
Diğer	123	3,440	3,563
Personel Kredi Kartları-TP	23,687	-	23,687
Taksitli	8,371	-	8,371
Taksitsiz	15,316	-	15,316
Personel Kredi Kartları-YP	222	-	222
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	222	-	222
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	360,631	-	360,631
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	466	-	466
Toplam	2,633,549	13,702,685	16,336,234

(*) Kredili mevduat hesabının 4,780 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler ve bağlı ortaklıklar aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	895,994	11,966,694	12,862,688
İşyeri Kredisi	3,459	374,098	377,557
Taşıt Kredisi	27,858	896,007	923,865
İhtiyaç Kredisi	864,677	10,696,589	11,561,266
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizle Endeksli	19,401	596,038	615,439
İşyeri Kredisi	-	21,510	21,510
Taşıt Kredisi	1,170	170,740	171,910
İhtiyaç Kredisi	18,231	403,788	422,019
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	369	-	369
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	369	-	369
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,009,476	-	1,009,476
Taksitli	285,291	-	285,291
Taksitsiz	724,185	-	724,185
Kurumsal Kredi Kartları-YP	16,565	-	16,565
Taksitli	3,373	-	3,373
Taksitsiz	13,192	-	13,192
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,161,157	-	1,161,157
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,102,962	12,562,732	15,665,694

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	56,100,433	55,225,887
Yurtdışı Krediler	1,947,672	1,832,961
Toplam	58,048,105	57,058,848

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	38,347	23,334
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	103,934	92,877
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,124,840	1,173,595
Toplam	1,267,121	1,289,806

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup 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	21,794	16,871	23,551
Önceki Dönem (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	15,885	17,147	27,530

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	148,916	211,917	1,491,079
Dönem İçinde İntikal (+)	329,174	1,735	10,044
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	162,584	98,115
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	165,996	98,694	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	44,724	25,458	88,229
Aktiften Silinen (-)(*)	3	-	102,759
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	54,767
Bireysel Krediler	-	-	27,282
Kredi Kartları	3	-	20,710
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	267,367	252,084	1,408,250
Özel Karşılık (-)	38,347	103,934	1,124,840
Bilançodaki Net Bakiyesi	229,020	148,150	283,410

(*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 102,752 TL tutarında ve 102,550 TL karşılık ayrılmış bölümü, Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,000 TL bedelle satılmış ve 28 Şubat 2017 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 3,991 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup:
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,384	15,181	301,260
Özel Karşılık (-)	274	6,556	278,724
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,110	8,625	22,536
31 Aralık 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,341	9,828	300,947
Özel Karşılık (-)	134	4,700	277,313
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,207	5,128	23,634

TEB A.Ş., yabancı para olarak kullandırmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	267,367	252,084	1,408,250
Özel Karşılık Tutarı (-)	38,347	103,934	1,124,840
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	229,020	148,150	283,410
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 Kullandırılan Krediler (Brüt)	148,916	211,917	1,491,079
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,334	92,877	1,173,595
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	125,582	119,040	317,484
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

- a) a.1) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur)

- 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.	220,493	-	198,285	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	220,493	-	198,285	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 158,378 TL' dir (31 Aralık 2016: 163,223 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	378,871	361,508
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	378,871	361,508

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	378,871	361,508
Borsada İşlem Görenler	378,871	361,508
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	378,871	361,508

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	361,508	339,417
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	17,363	22,091
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	378,871	361,508

(*) Reeskont tutarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. 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 2016: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016 :Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Finansal Holding Şirketi'nin		Diğer Ortakların
		Pay Oranı-Farklıysa Oy	Oranı(%)	Pay Oranı (%)
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.0		50.0

TEB Arval Aralık 2009'a kadar Grup'un bağlı ortaklığı olup, bu şirketteki hisselerin %50'si Arval Service Lease SA. Fransa'ya 12,072 TL karşılığı satılmıştır.

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

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

Aktif	Sabit Varlık	Faiz	Menkul Değer	Cari Dönem	Önceki Dönem	Gerçeğe
Toplamı	Özkaynak	Toplamı	Gelirleri	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı(*)	Uygun
1,284,126	120,907	1,010,541	745	-	(5,834)	6,247
						-

(*) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	63,372	65,165
Dönem İçi Hareketler	(2,917)	(1,793)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)	(2,917)	(1,793)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	60,455	63,372
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmeden kaynaklanan artışları içermektedir.

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer İştirakler / TEB Arval	60,455	63,372
	60,455	63,372

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2016 :Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB A.Ş.	TEB Faktoring	TEB Yatırım	TEB Portföy	TEB SH.A
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	30,000	28,794	6,860	93,082
Yedek akçeler	5,391,671	27,089	42,543	6,196	186,895
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	350,098	14,505	13,381	2,680	13,777
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	(38,133)	-	1,123	(141)	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	57,730	109	84	-	6,895
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	406,302	1,539	1,361	586	-
Çekirdek sermaye toplamı	7,644,256	69,946	84,396	15,009	286,859
Genel karşılıklar	694,936	1,034	-	-	10,668
Özkaynak	8,339,192	70,980	84,396	15,009	297,527

Finansal Holding Şirketi'nin konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından 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 (31 Aralık 2016: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: 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-Farklıya Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
TEB A.Ş.	Türkiye	55.0	45.0
TEB Faktoring	Türkiye	55.0	45.0
TEB Yatırım	Türkiye	55.0	45.0
TEB Portföy	Türkiye	55.0	45.0
TEB SH.A(**)	Kosova	100.0	-
Ekonomi Yatırımlar Ltd.	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
81,495,697	8,195,436	220,843	1,852,251	158,727	340,601	282,975	-
1,519,421	71,594	257	24,522	-	3,467	2,752	-
205,576	85,841	2,599	4,982	-	3,197	3,669	-
18,392	15,595	76	477	37	661	273	-
1,658,717	293,754	15,375	27,733	85	13,777	14,737	-
850	847	355	2	-	27	1	-

(*) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolardaki tutarlardır.

(**) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolardaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise üç aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,738,274	1,738,274
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/ (Azalışı)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,738,274	1,738,274
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 / TEB SH.A	47,736	47,736
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring	68,691	68,691
Menkul Değerler Şirketleri / TEB Yatırım	72,941	72,941
Portföy Yönetimi Şirketleri / TEB Portföy	11,359	11,359
Diğer / Ekonomi Yatırımlar	749	749
	1,738,274	1,738,274

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur)

10. 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	21,991	25,381	5,620	30,218	(26,326)

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.	10,327	9,032
Toplam	10,327	9,032

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 2016 :Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	214,731	-	195,320	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	214,731	-	195,320	-

TEB A.Ş., sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, özkaynaklar altında 30 TL (31 Aralık 2016: negatif 1,063 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar TEB A.Ş. tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem başı Maliyet	99,204	-	77,562	-
Dönem başı Birikmiş Amortisman	1,970	-	2,894	-
Net Defter Değeri	97,234	-	74,668	-
Açılış Bakiyesi	97,234	-	74,668	-
İktisap Edilenler	20,176	-	89,921	-
Elden Çıkarılanlar (-)	17,438	-	64,639	-
Değer Düşüşü (-)	107	-	903	-
Amortisman Bedeli (-)	546	-	1,813	-
Dönem Sonu Maliyet	101,573	-	99,204	-
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,256	-	1,970	-
Kapanış Net Defter Değeri	99,318	-	97,234	-

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	663,642	861,050	671,231	1,030,213
Orta ve Uzun Vadeli	6,290	-	12,711	-
Özel Karşılıklar (-)	32,818	2,646	31,473	2,646
Toplam	637,114	858,404	652,469	1,027,567

(*) 39,714 TL (31 Aralık 2016: 41,048 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	7 Gün							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	1,380,383	-	3,852,674	9,713,001	690,139	30,951	24,720	-	15,691,868
Döviz Tevdiat Hesabı	3,343,742	-	5,175,265	13,850,536	254,232	227,584	144,937	-	22,996,296
Yurt içinde Yer. K.	3,085,655	-	3,957,983	13,411,285	210,698	87,076	46,797	-	20,799,494
Yurtdışında Yer.K	258,087	-	1,217,282	439,251	43,534	140,508	98,140	-	2,196,802
Resmi Kur. Mevduatı	370,600	-	2,084	68,748	22,526	49	-	-	464,007
Tic. Kur. Mevduatı	2,674,942	-	1,279,966	3,540,523	162,757	88,984	114	-	7,747,286
Diğ. Kur. Mevduatı	78,900	-	33,281	1,003,553	1,623,706	740,702	44	-	3,480,186
Kıymetli Maden DH	250,945	-	28,559	218,106	19,707	74,658	-	-	591,975
Bankalar Mevduatı	94,364	-	1,301,586	-	-	-	-	-	1,395,950
TC Merkez Bankası	-	-	1,122,452	-	-	-	-	-	1,122,452
Yurtiçi Bankalar	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Yurtdışı Bankalar	5,150	-	179,134	-	-	-	-	-	184,284
Katılım Bankaları	89,203	-	-	-	-	-	-	-	89,203
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,193,876	-	11,673,415	28,394,467	2,773,067	1,162,928	169,815	-	52,367,568

a.2) Önceki Dönem:

	7 Gün							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	1,390,344	-	4,133,777	10,625,756	424,145	23,622	22,007	-	16,619,651
Döviz Tevdiat Hesabı	3,042,531	-	4,768,757	12,976,961	163,058	183,995	143,163	-	21,278,465
Yurt içinde Yer. K.	2,819,186	-	3,078,666	12,472,737	132,939	63,668	51,021	-	18,618,217
Yurtdışında Yer.K	223,345	-	1,690,091	504,224	30,119	120,327	92,142	-	2,660,248
Resmi Kur. Mevduatı	118,000	-	1,305	66,522	1,649	67	-	-	187,543
Tic. Kur. Mevduatı	2,765,061	-	1,496,557	4,365,972	153,511	47,684	119	-	8,828,904
Diğ. Kur. Mevduatı	75,601	-	38,135	1,426,282	797,032	1,023,490	85	-	3,360,625
Kıymetli Maden DH	227,625	-	29,772	196,623	17,768	110,974	-	-	582,762
Bankalar Mevduatı	4,710	-	176,275	-	-	-	-	-	180,985
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Yurtdışı Bankalar	4,706	-	176,275	-	-	-	-	-	180,981
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,623,872	-	10,644,578	29,658,116	1,557,163	1,389,832	165,374	-	51,038,935

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	8,451,924	8,539,755	7,012,371	7,813,976
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,253,354	1,778,326	10,503,627	9,064,676
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	130,299	127,293	438,142	432,321
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	320,302	305,323	945,270	930,598
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	11,155,879	10,750,697	18,899,410	18,241,571

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	348,287	355,546
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	968,954	1,725,471
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	36,783	36,908
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	99,833	23,668	72,915	49,697
Swap İşlemleri	736,126	55,838	635,462	38,792
Futures İşlemleri	-	12	-	-
Opsiyonlar	79,104	22,927	79,405	65,200
Diğer	-	-	-	-
Toplam	915,063	102,445	787,782	153,689

3. Alınan Kredilere ve İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin 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	186,847	253,686	270,039	223,203
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	445,077	14,004,642	298,164	13,616,400
Toplam	631,924	14,258,328	568,203	13,839,603

Grup'un 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 7,628,307 TL'dir (31 Aralık 2016: 7,923,988 TL).

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	631,924	11,133,817	568,203	10,513,194
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,124,511	-	3,326,409
Toplam	631,924	14,258,328	568,203	13,839,603

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	617,485	-	739,302	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	617,485	-	739,302	-

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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: Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1,088,002 TL (31 Aralık 2016: 846,800 TL) olup bilanço toplamının %10' unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

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

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Grup'a getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Yoktur
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016: yoktur)
- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2017 tarihinde sona eren dönemde 53,704 TL (31 Mart 2016: 52,472 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	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	150,334	-	284,492	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	150,334	-	284,492	-

TEB A.Ş.'nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, özkaynaklar altında 30 TL (31 Aralık 2016: negatif 1,063 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar TEB A.Ş. tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	585,393	579,432
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	19,194	17,116
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	86,588	79,733
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	23,120	20,354
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	27,921	28,159
Diğer	6,736	7,941
Toplam	706,638	695,265

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 8,666 TL (31 Aralık 2016: 745 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 47,434 TL'dir. (31 Aralık 2016: 48,592 TL)

d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 25,002 TL (31 Aralık 2016: 17,925 TL) tutarındaki izin karşılığını, 135,804 TL (31 Aralık 2016: 130,160 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 136,452 TL (31 Aralık 2016: 113,870 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	55,344	53,525
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	47,434	48,592
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,870	11,508
Diğer	60,900	93,740
Toplam	175,548	207,365

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	159,765	5,152
Menkul Sermaye İradı Vergisi	41,267	38,963
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,114	2,304
BSMV	43,023	44,867
Kambiyo Muameleleri Vergisi	35	34
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,826	5,725
Diğer (*)	15,263	20,456
Toplam	263,293	117,501

(*) Diğer kaleminin 11,638 TL (31 Aralık 2016: 16,804 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,329 TL (31 Aralık 2016: 1,440 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7,533	13,017
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8,470	14,496
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	653	1,132
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,052	1,840
Diğer	-	-
Toplam	17,708	30,485

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Mart 2017 itibarıyla 2,513 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2,654 TL).

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri TEB A.Ş. için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. TEB A.Ş. karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde TEB A.Ş. karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

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

- 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	(25,542)	1,394	(31,321)	(450)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(25,542)	1,394	(31,321)	(450)

10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1,082,093	1,082,093
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,154	1,154
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(19,755)	(25,992)
Yasal Yedekler	148,322	126,072
Olağanüstü Yedekler	1,951,384	1,406,514
Diğer Kâr Yedekleri	20,102	142,217
Dönem Net Kâr ve Zararı	148,074	425,365
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	119,755	140,022
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	237	237
Diğer Sermaye Yedekleri	226,845	226,689
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	32,447	13,729
Dönem sonu itibarıyla	3,710,658	3,538,100

11. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 31 Mart 2017 itibarıyla Grup'un 30,811 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 17,688 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5,089,380	4,817,614
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,119,504	4,234,093
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3,544,789	1,610,400
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,417,194	2,309,458
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	17,226	15,615
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,902	3,962
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	896,710
Diğer Cayılamaz Taahhütler	699,315	545,956
Toplam	15,891,310	14,433,808

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	1,867,185	1,723,898
Banka kabul kredileri	38,965	40,100
Diğer garantiler	3,485,122	3,620,599
Diğer kefaletler	812,258	515,750
Toplam	6,203,530	5,900,347

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	7,837,673	7,682,739
Avans teminat mektupları	1,130,255	1,101,983
Geçici teminat mektupları	1,126,382	1,057,523
Gümrüklere verilen teminat mektupları	433,180	402,896
Diğer teminat mektupları	1,390,185	1,411,296
Toplam	11,917,675	11,656,437

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,410,199	680,742
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	165,334	137,571
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,244,865	543,171
Diğer Gayrinakdi Krediler	16,711,006	16,876,042
Toplam	18,121,205	17,556,784

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kredilerden Alınan Faizler (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	652,560	51,488	753,918	44,351
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	858,258	79,972	775,642	69,930
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11,103	-	10,055	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1,521,921	131,460	1,539,615	114,281

(*) Nakdi kredilere ilişkin 31,638 TL (31 Mart 2016: 33,771 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	-	2,426	-	-
Yurtiçi Bankalardan	18,852	48	6,820	201
Yurtdışı Bankalardan	1,313	1,128	1,071	966
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	20,165	3,602	7,891	1,167

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	13,085	1,087	8,910	190
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	126,276	301	107,024	374
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	18,100	-	10,254	-
Toplam	157,461	1,388	126,188	564

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3,624	812	2,926	660
Yurtdışı Bankalara	8,637	71,356	25,484	49,531
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	4,793	-	3,512
Toplam	12,261	76,961	28,410	53,703

(*) Nakdi kredilere ilişkin 2,578 TL (31 Mart 2016: 2,358 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	15,883	-	2,499	54
Toplam	15,883	-	2,499	54

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	Vadeli Mevduat				Birikimli Mevduat	Toplam
				6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalar Mevduat	-	3,068	-	-	-	-	-	-	3,068
Tasarruf Mevduatı	-	83,963	275,061	15,971	689	610	-	-	376,294
Resmi Mevduat	-	337	1,831	444	1	-	-	-	2,613
Ticari Mevduat	-	30,800	112,125	4,594	1,427	2	-	-	148,948
Diğer Mevduat	-	534	29,771	47,623	19,426	2	-	-	97,356
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	118,702	418,788	68,632	21,543	614	-	-	628,279
Yabancı Para									
Döviz Tevdiat Hesabı	-	15,104	92,337	1,160	646	435	-	-	109,682
Bankalar Mevduat	-	184	-	-	-	-	-	-	184
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	100	1,088	101	409	-	-	-	1,698
Toplam	-	15,388	93,425	1,261	1,055	435	-	-	111,564
Genel Toplam	-	134,090	512,213	69,893	22,598	1,049	-	-	739,843

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	Vadeli Mevduat				Birikimli Mevduat	Toplam
				6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalar Mevduat	-	2,895	28	-	-	-	-	-	2,923
Tasarruf Mevduatı	-	89,471	333,526	21,399	484	268	-	-	445,148
Resmi Mevduat	-	305	2,980	-	861	-	-	-	4,146
Ticari Mevduat	-	29,530	145,741	33,572	449	49	-	-	209,341
Diğer Mevduat	-	735	47,370	58,189	19,570	3	-	-	125,867
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	122,936	529,645	113,160	21,364	320	-	-	787,425
Yabancı Para									
Döviz Tevdiat Hesabı	-	11,936	45,240	989	421	861	-	-	59,447
Bankalar Mevduat	-	-	28	-	-	-	-	-	28
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	105	935	137	417	-	-	-	1,594
Toplam	-	12,041	46,203	1,126	838	861	-	-	61,069
Genel Toplam	-	134,977	575,848	114,286	22,202	1,181	-	-	848,494

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	8,047,555	4,166,871
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,101	10,687
Türev Finansal İşlemlerden (*)	2,810,255	1,657,186
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	5,231,199	2,498,998
Zarar (-)	8,258,280	4,257,645
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5,405	8,650
Türev Finansal İşlemlerden (*)	2,870,332	1,918,051
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	5,382,543	2,330,944

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 71,360 TL'dir (31 Mart 2016: 45,038 TL net kar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 472,453 TL (31 Mart 2016: 103,300 TL) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık ve genel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 89,767 TL (31 Mart 2016: 64,552 TL) karşılık iptallerinden, 5,993 TL (31 Mart 2016: Yoktur) tahsili gecikmiş alacak portföyü satışından, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	159,002	132,383
III. Grup Kredi ve Alacaklar	51,506	48,772
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	47,790	36,800
V. Grup Kredi ve Alacaklar	60,418	46,811
Genel Karşılık Giderleri	15,052	24,280
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	3,335	5,260
Toplam	178,101	161,912

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	268,067	241,930
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,645	4,662
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	23,696	25,228
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12,044	9,736
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	107	578
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	546	425
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	206,621	196,994
Faaliyet Kiralama Giderleri	53,704	52,472
Bakım ve Onarım Giderleri	4,069	5,213
Reklam ve İlan Giderleri	15,016	16,746
Diğer Giderler	133,832	122,563
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	706	520
Diğer(*)	93,096	98,687
Toplam	610,528	578,760

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 16,840 TL (31 Mart 2016: 15,769 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 25,536 TL (31 Mart 2016: 20,269 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

- 31 Mart 2017 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 160,724 TL (31 Mart 2016: 104,869 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 70,178 TL (31 Mart 2016: 29,535 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur.
- Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 70,178 TL (31 Mart 2016: 29,535 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama: (devamı)

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	433,179	364,165
İlaveler	29,982	24,830
Kanunen kabul edilmeyen giderler	11,202	6,549
Genel kredi karşılığı provizyonları	11,010	18,250
Diğer	4,770	31
İndirimler	(7,431)	(12,327)
Alınan kar payları	225	89
Farklı vergi oranının etkisi	(7,656)	(8,187)
Diğer	-	(4,234)
Mali Kar/ (Zarar)	452,730	376,668
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	90,546	75,334
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	-	-
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler vergi gideri	90,546	75,334

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Mart 2016: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Mart 2016: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar (*)	148,074	120,949

(*) Özkaynakların altında muhasebeleşen azınlık paylarına ait zarar 24,958 TL'dir (31 Mart 2016: 11,851 TL kar).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	24,520	25,683
Diğer	890	1,570
Toplam	25,410	27,253

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	152,912	141,267
Sigorta komisyonları	30,962	28,752
Dönemsel Hizmet komisyonu	30,930	22,697
İstihbarat ücret ve komisyonları	19,964	19,530
Aracılık komisyonları	13,878	14,223
Fon yönetim komisyonları	8,700	7,365
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	8,626	9,968
Havale komisyonları	4,827	5,667
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	1,294	1,102
Diğer	64,751	68,277
Toplam	336,844	318,848

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	61,529	55,744
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	8,865	8,877
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	4,317	4,770
Diğer	21,008	18,070
Toplam	95,779	87,461

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri 31 Aralık 2016, gelir/gider kalemleri ise 31 Mart 2016 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	246,624	188,104	104,421	126,213
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	24,877	216,709	94,563	197,498
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	989	7	293	72

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 24,877 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 91,351 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20,568	300,290	31,734	62,162
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	246,624	188,104	104,421	126,213
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	557	3	202	38

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 246,624 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 102,305 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	41,700	57,543	1,347,238	1,274,237	1,053,430	226,486
Dönem Sonu	60,195	41,700	936,764	1,347,238	827,329	1,053,430
Mevduat Faiz Gideri	656	1,237	9,792	12,361	13,022	5,390

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

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	25,275,220	10,144,450	198,374	408,011
Dönem Sonu	-	-	34,439,474	25,275,220	120,880	198,374
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(23,641)	(31,055)	(2,511)	7,433
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	3,032,500	1,022,920	-	-
Dönem Sonu	-	-	4,527,510	3,032,500	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(15,615)	(7,320)	-	-

d) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 8,517 TL (31 Mart 2016: 8,036 TL)'dir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

TEB A.Ş.'nin 4 Kasım 2016 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 297,660 TL nominal değerli 160 gün vadeli, TRQTEBK41717 ISIN kodlu bonosu 13 Nisan 2017 itibarıyla itfa etmiştir.

TEB A.Ş.'nin 28-29 Kasım 2016 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 325,000 TL nominal değerli 168 gün vadeli, TRQTEBK51716 ISIN kodlu bonosu 18 Mayıs 2017 itibarıyla itfa etmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Finansal Holding Şirketi Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Küresel ekonomik büyümede kademeli bir toparlanma görülürken gelişmiş ülke merkez bankalarının uygulanan para politikalarında normalleşme eğilimi ön plana çıkmaktadır. Bu kapsamda, ABD Merkez Bankası (Fed), 2015 yılı Aralık ayındaki faiz artırımının ardından 2016 yılı Aralık ayında ikinci faiz artırımını gerçekleştirmiş ve son olarak da 2017 yılı Mart ayındaki faiz artırımı ile toplam üç adet faiz artırımını gerçekleştirmiştir. Fed'in yılsonuna kadar iki adet daha faiz artırımını gerçekleştirmesi beklenmektedir. Bunun yanı sıra, 2018 yılı başından itibaren Fed'in bilançosunu kademeli olarak küçültmeye başlaması beklenmektedir. Bu adımlara rağmen, Fed, para politikasındaki normalleşme için aceleci davranmamakta ve para politikasını gevşek tutmaya devam etmektedir. ABD'de Başkan Donald Trump'ın seçim öncesinde vaat ettiği kadar gevşek bir maliye politikası uygulayamayacağı beklentileri, para politikasında hızlı bir normalleşme riskini azaltmaktadır. Bu çerçevede, ABD Başkanlık seçimlerinin yapıldığı 2016 yılı Kasım ayındaki sert fiyatlamalar geriye dönmekte ve ABD tahvil faizleri gevşerken gelişmekte olan ülkelere sermaye akımları hız kazanmaktadır.

Yurt içinde ise 2016 yılı Temmuz ayındaki darbe girişiminin iktisadi faaliyet üzerinde yarattığı olumsuz etki hızlı şekilde telafi edilmiştir. Bu çerçevede, 2016 yılı üçüncü çeyreğinde GSYH'daki %1.3'lük daralmanın ardından dördüncü çeyrekte %3.5'lik bir büyüme görülmüştür. Bu sayede, 2016 yılının tamamında GSYH büyümesi tüm iç ve dış şoklara rağmen %2.9 seviyesinde oldukça güçlü gerçekleşmiştir. Genişlemeci maliye politikalarının da desteğiyle iktisadi faaliyetteki toparlanma 2017'nin ilk çeyreğinde belirginleşmiştir. Kredi Garanti Fonu kefaletleri sayesinde ticari krediler hızlanmış, beyaz eşya ve mobilyadaki geçici vergi indirimleri ile iç talep desteklenmiştir. Bu kapsamda, 2017 yılının tamamında GSYH büyümesinin %3.5 seviyelerine hızlanması olası görülmektedir.

Enflasyon görünümü ise ağırlıklı olarak döviz kuru gelişmeleri nedeniyle bir miktar bozulma göstermiştir. 2016 yılı Kasım ayındaki ABD başkanlık seçimleri sonrası gelişmekte olan ülke para birimlerinde yaşanan değer kaybı sürecinde TL de belirgin ölçüde zayıflamış ve enflasyon çift haneli seviyelere yükselmiştir. Mart ayı itibarıyla TÜFE enflasyonu %11.3, ÜFE enflasyonu ise %16.1 seviyesinde yüksek seyretmektedir. Döviz kuru kaynaklı maliyet unsurlarının gecikmeli etkileri ile enflasyonun yılın büyük kısmında çift hanelerde seyredebileceğine işaret etmektedir. Bu çerçevede, 2016 Kasım ayından beri toplam 350 baz puanlık faiz artırımını gerçekleştiren TCMB'nin sıkı para politikasını sürdürmesi beklenmektedir. İlmli büyümeye karşın enflasyon görünümündeki bozulma, mevcut politika bileşimi olan gevşek maliye, sıkı para politikasının bir süre daha devam ettirilebileceğine işaret etmektedir.

TEB Holding Grubu, 2017 yılının ilk üç ayında TL 84,9 milyar'lık aktif büyüklüğü ve TL 8,7 milyar'a ulaşan öz sermayesi ile büyüyerek ve güçlenerek, yılın geri kalanında da tüm paydaşları için değer yaratmayı sürdürecektir.

Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Finansal Bilgiler

TEB Holding A.Ş. ("TEB Holding"), finans alanında yurtiçi ve yurtdışında kurulmuş şirketlere doğrudan veya dolaylı olarak yatırım yapan bir finansal holding şirkettir. TEB Holding, iştirak etmiş olduğu tüm finansal şirketler ("TEB Holding Grubu") için mali işler, strateji ve iş geliştirme işlevlerinin koordinasyonunun yanı sıra, sinerji yaratılması ile hissedarlara sağlanan değer artırılmasından sorumlu bir yönetim merkezidir.

TEB Holding, BNP Paribas'nın global deneyimi ve güçlü sermayesi ile TEB Holding Grubu'nun finans alanındaki tecrübesini birleştirerek Türkiye'nin önde gelen finansal holdinglerinden biri olmayı hedeflemiştir.

TEB Holding'in en büyük iştiraki konumunda bulunan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB A.Ş.") 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla TL 8,195,436 bin'lik özkaynak ve TL 81,495,697 bin'lik aktif büyüklüğüne ulaşmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Finansal Bilgiler (devamı)

TEB Holding Grubu'na ait konsolide finansal veriler aşağıdaki gibidir:

(bin TL)	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Aktif Toplamı	84,876,644	83,129,185
Krediler, net	58,708,685	57,620,954
Factoring Alacakları, net	1,495,518	1,680,036
Mevduatlar	52,367,573	51,038,935
Özkaynak	8,679,610	8,269,114
Personel Sayısı	10,531	10,578

TEB Holding Grubu'na ait konsolide finansal rasyolar aşağıdaki gibidir:

%	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Aktif Karlılığı	%1.6	%1.2
Özkaynak Karlılığı	%17.9	%15.2
Özkaynak / Toplam Aktifler	%10.2	%9.9
Giderler / Gelirler	%49.9	%50.8
Krediler/ Mevduatlar	%112.1	%112.9

TEB Holding Grubu

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

TEB Holding Grubu (devamı)

Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

	Doğrudan	Dolaylı	TOPLAM
TEB A.Ş.	%55.00	%0.00	%55.00
TEB Faktoring A.Ş.	%0.00	%55.00	%55.00
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	%0.00	%55.00	%55.00
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	%24.89	%30.11	%55.00
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	%50.00	%0.00	%50.00
TEB SH.A	%100.00	%0.00	%100.00
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	%33.28	%0.05	%33.33
Ekonomi Yatırımlar Ltd.	%99.87	%0.13	%100.00

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün TL 102,752 tutarında ve TL 102,550 karşılık ayrılmış bölümü, Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye TL 6,000 bedelle satılmış ve 28 Şubat 2017 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:

31 Mart 2017 tarihi itibarı ile TEB Holding Grubu'nun aktif toplamı yılın başından itibaren %2.1 oranında artarak TL 84,9 milyar'a ulaşmıştır.

TEB Holding Grubu'nun toplam konsolide müşteri mevduatı yılın ilk üç ayında %2.6 oranında artarak TL 52,4 milyar'a ulaşmış ve toplam mevduatların pasifler içerisindeki payı %61.7 olarak gerçekleşmiştir.

TEB Holding Grubu'nun konsolide kredileri ise yılın başından itibaren %1.9 oranında artarak toplam TL 58,7 milyar'a ulaşmıştır. Kredilerin toplam aktifler içerisindeki payı %69.2' dir.

TEB Holding Grubu, 2017 yılının ilk üç ayında, konsolide bazda vergi öncesi TL 433,2 milyon, vergi sonrası TL 342,6 milyon kar elde etmiştir.

TEB Holding Grubu'nun "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarı TL 10,2 milyar olup, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu ise %14.8 olarak gerçekleşmiştir. Grubun sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.