

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE
MALİ ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI 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 altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ’NİN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE 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 altı 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.

07 Eylül 2016

Hasan Tevfik Çolakoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın Akbaygil
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Ayşe Aşardağ
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Koordinatör

Berna Tokyay
Bütçe Mali Kontrol
Direktörü

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

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

Telefon No : (0 216) 635 24 67

Faks No : (0 216) 632 61 92

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Finansal Holding Şirketi'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Finansal Holding Şirketi'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Finansal Holding Şirketi'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Finansal Holding 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 ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	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	33
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	48
IX.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	50

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	78
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	79

ALTINCI BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Finansal Holding Şirketi yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	80
----	--	----

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi'nin sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (tam TL) olan 618,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Adı Soyadı

Sorumluluk Alanı

Yönetim Kurulu;

Hasan Tevfik Çolakoğlu
Jean Adrien Lemierre
Dr. Akın Akbaygil
Varol Civil
Haydar Nuri Çolakoğlu
Stefaan Leon Georges Decraene
Jacques Etienne Marie Tenaille d'Estais
Jean Paul Sabet

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

Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı;

Sabri Davaz

Baş Danışman

Koordinatörler;

Ayşe Aşardağ
Cihat Madanoğlu
Ayşe Meral Çimenbiçer

Bütçe Mali Kontrol Koordinatörü
Grup Vergi Koordinatörü
Proje Yönetimi Koordinatörü

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

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

(*) Ailenin sahip olduğu toplam payı ifade etmektedir.

TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis NV/SA'nın %99.93 hissesi ise BNP Paribas SA'ya ait bulunmaktadır.

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

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

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile 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, Fıili 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

30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

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

		Cari Dönem 30.06.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
	5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	1,411,108	9,857,529	11,268,637	1,202,308	8,766,096	9,968,404
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV							
II. (Net)	(I-2)	1,072,191	240,260	1,312,451	599,312	100,548	699,860
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,072,191	240,260	1,312,451	599,312	100,548	699,860
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		625,364	55,832	681,196	194,821	11,007	205,828
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I-3)	446,827	184,428	631,255	404,491	89,541	494,032
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(I-4)	435,883	1,435,660	1,871,543	621,048	909,777	1,530,825
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		120	-	120	206	-	206
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		120	-	120	206	-	206
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-5)	4,489,701	87,334	4,577,035	4,039,198	131,353	4,170,551
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28,563	16,381	44,944	28,991	75,150	104,141
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,461,138	70,953	4,532,091	4,010,207	56,203	4,066,410
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-6)	45,055,695	11,476,098	56,531,793	43,599,075	10,699,637	54,298,712
6.1 Krediler ve Alacaklar		44,480,799	11,474,230	55,955,029	43,195,895	10,697,218	53,893,113
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		4,060	2	4,062	10,097	2	10,099
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		44,476,739	11,474,228	55,950,967	43,185,798	10,697,216	53,883,014
6.2 Takipteki Krediler		1,391,594	73,197	1,464,791	1,232,527	76,554	1,309,081
6.3 Özel Karşılıklar (-)		816,698	71,329	888,027	829,347	74,135	903,482
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(I-15)	708,482	585,497	1,293,979	555,685	652,638	1,208,323
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-7)	350,118	-	350,118	339,417	-	339,417
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		350,118	-	350,118	339,417	-	339,417
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-8)	70,967	-	70,967	65,165	-	65,165
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		70,967	-	70,967	65,165	-	65,165
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)	8,771	-	8,771	6,934	-	6,934
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		8,771	-	8,771	6,934	-	6,934
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)	34,226	-	34,226	58,309	-	58,309
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		34,226	-	34,226	58,309	-	58,309
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		310,363	11,884	322,247	344,429	11,839	356,268
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		495,767	5,771	501,538	473,483	5,440	478,923
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		74,643	5,771	80,414	52,359	5,440	57,799
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-13)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		160,233	-	160,233	90,465	-	90,465
17.1 Cari Vergi Varlığı		606	-	606	1,742	-	1,742
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		159,627	-	159,627	88,723	-	88,723
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	76,482	4,573	81,055	71,874	2,794	74,668
18.1 Satış Amaçlı		76,482	4,573	81,055	71,874	2,794	74,668
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		1,272,367	383,523	1,655,890	1,031,203	279,049	1,310,252
AKTİF TOPLAMI		55,952,474	24,088,129	80,040,603	53,098,111	21,559,171	74,657,282

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

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

		Cari Dönem 30.06.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	29,971,616	18,103,402	48,075,018	28,615,041	16,844,472	45,459,513
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		629,799	649,983	1,279,782	554,776	1,003,489	1,558,265
1.2	Diğer		29,341,817	17,453,419	46,795,236	28,060,265	15,840,983	43,901,248
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	565,413	158,585	723,998	466,111	52,877	518,988
III.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,009,117	13,017,536	14,026,653	1,659,879	11,096,039	12,755,918
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2,412,031	-	2,412,031	2,413,098	-	2,413,098
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		29,510	-	29,510	28,311	-	28,311
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		2,382,521	-	2,382,521	2,384,787	-	2,384,787
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	494,176	-	494,176	184,110	86,553	270,663
5.1	Bonolar		494,176	-	494,176	184,110	86,553	270,663
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		1,054,909	222,028	1,276,937	1,000,804	298,454	1,299,258
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	1,482,912	965	1,483,877	1,063,037	1,421	1,064,458
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI	(II-11)	5,061	4,197	9,258	5,503	9,853	15,356
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	-	-	-	1,679	1,679
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	1,698	1,698
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	19	19
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	294,020	-	294,020	158,539	677	159,216
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		294,020	-	294,020	158,539	677	159,216
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(II-7)	1,092,979	132,018	1,224,997	1,053,590	124,461	1,178,051
12.1	Genel Karşılıklar		721,004	8,991	729,995	699,098	6,901	705,999
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		194,511	13,424	207,935	214,460	6,849	221,309
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		177,464	109,603	287,067	140,032	110,711	250,743
XIII.	VERGİ BORCU	(II-8)	219,383	1,869	221,252	238,840	3,790	242,630
13.1	Cari Vergi Borcu		216,165	1,869	218,034	236,020	3,790	239,810
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		3,218	-	3,218	2,820	-	2,820
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	1,964,185	1,964,185	-	1,954,061	1,954,061
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	7,738,909	95,292	7,834,201	7,014,118	310,275	7,324,393
16.1	Ödenmiş Sermaye		618,000	-	618,000	618,000	-	618,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,055,546	57	1,055,603	973,905	32,714	1,006,619
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		76	57	133	(37,319)	32,738	(4,581)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		472,132	-	472,132	354,357	-	354,357
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	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		(28,864)	-	(28,864)	44,543	(24)	44,519
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		278,850	-	278,850	278,972	-	278,972
16.3	Kâr Yedekleri		2,323,551	95,189	2,418,740	1,914,000	155,405	2,069,405
16.3.1	Yasal Yedekler		202,038	-	202,038	176,369	-	176,369
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,914,062	95,189	2,009,251	1,546,521	155,405	1,701,926
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		207,451	-	207,451	191,110	-	191,110
16.4	Kâr veya Zarar		373,083	-	373,083	470,690	-	470,690
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		5,223	-	5,223	5,223	-	5,223
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		367,860	-	367,860	465,467	-	465,467
16.5	Azınlık Hakkı	(II-10)	3,368,729	46	3,368,775	3,037,523	122,156	3,159,679
PASİF TOPLAMI			46,340,526	33,700,077	80,040,603	43,872,670	30,784,612	74,657,282

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Cari Dönem 30.06.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		62,324,313	76,038,923	138,363,236	54,826,586	53,242,068	108,068,654
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	7,020,200	8,584,888	15,605,088	6,275,583	8,250,307	14,525,890
1.1	Teminat Mektupları		5,572,853	4,989,441	10,562,294	4,805,952	5,085,804	9,891,756
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		117,238	84,009	201,247	142,514	115,200	257,714
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		345,293	447,454	792,747	302,325	829,643	1,131,968
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5,110,322	4,457,978	9,568,300	4,361,113	4,140,961	8,502,074
1.2	Banka Kredileri		-	23,367	23,367	-	48,830	48,830
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	23,367	23,367	-	48,830	48,830
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	1,463,527	1,463,527	1,419	1,407,770	1,409,189
1.3.1	Belgili Akreditifler		-	221,398	221,398	1,419	147,003	148,422
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1,242,129	1,242,129	-	1,260,767	1,260,767
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		1,434,092	1,506,959	2,941,051	1,465,662	1,176,545	2,642,207
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		13,255	601,594	614,849	2,550	531,358	533,908
II.	TAAHHÜTLER	(III-1)	12,722,535	3,697,796	16,420,331	11,892,491	1,645,163	13,537,654
2.1	Cayılamaz Taahhütler		12,722,535	3,482,703	16,205,238	11,892,491	1,442,735	13,335,226
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,073,237	3,020,533	4,093,770	347,976	1,219,279	1,567,255
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,066,272	638	4,066,910	4,306,371	478	4,306,849
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	215,903	215,903	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,378,723	-	2,378,723	2,260,921	-	2,260,921
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22,756	-	22,756	26,185	-	26,185
2.1.9	Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		4,846,663	-	4,846,663	4,580,727	-	4,580,727
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,206	-	5,206	4,538	-	4,538
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		329,678	245,629	575,307	365,773	222,978	588,751
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	215,093	215,093	-	202,428	202,428
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	215,093	215,093	-	202,428	202,428
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		42,581,578	63,756,239	106,337,817	36,658,512	43,346,597	80,005,109
3.1	Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		13,549,362	1,079,513	14,628,875	12,880,140	1,378,498	14,258,638
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		13,549,362	1,079,513	14,628,875	12,880,140	1,378,498	14,258,638
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		29,032,216	62,676,726	91,708,942	23,778,372	41,968,100	65,746,472
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,302,939	8,553,874	12,856,813	3,696,905	6,047,077	9,743,982
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,804,123	4,580,450	6,384,573	1,331,946	3,475,605	4,807,551
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,498,816	3,973,424	6,472,240	2,364,959	2,571,472	4,936,431
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		18,159,551	33,011,443	51,170,994	15,050,915	27,756,738	42,807,653
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		6,119,206	17,384,825	23,504,031	5,241,928	13,812,570	19,054,498
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		11,840,345	11,657,692	23,498,037	9,408,987	9,603,204	19,012,191
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		100,000	1,984,463	2,084,463	200,000	2,170,482	2,370,482
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		100,000	1,984,463	2,084,463	200,000	2,170,482	2,370,482
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,569,726	21,096,198	27,665,924	5,030,552	8,162,470	13,193,022
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,507,466	10,342,116	13,849,582	2,100,903	4,524,006	6,624,909
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3,062,260	10,754,082	13,816,342	2,929,649	3,638,464	6,568,113
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		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	15,211	15,211	-	1,815	1,815
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		170,971,891	23,635,763	194,607,654	161,703,595	24,544,621	186,248,216
IV.	EMANET KIYMETLER		37,295,453	1,667,344	38,962,797	35,398,554	1,489,887	36,888,441
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		8,207,639	-	8,207,639	9,864,449	-	9,864,449
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		15,734,008	553,309	16,287,317	14,217,391	391,059	14,608,450
4.3	Tahsile Alınan Çekler		10,873,884	806,964	11,680,848	10,538,519	845,235	11,383,754
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		366,831	103,526	470,357	349,355	119,139	468,494
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		151	203,545	203,696	-	134,454	134,454
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		2,112,940	-	2,112,940	428,840	-	428,840
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		133,029,009	21,933,689	154,962,698	125,888,687	22,995,805	148,884,492
5.1	Menkul Kıymetler		353,316	42,848	396,164	618,925	50,545	669,470
5.2	Teminat Senetleri		55,097,002	15,313,677	70,410,679	56,060,113	16,661,735	72,721,848
5.3	Emtia		48,988	333,675	382,663	114,135	206,019	320,154
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		69,383,340	4,119,217	73,502,557	61,766,008	4,088,626	65,854,634
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8,146,363	2,124,272	10,270,635	7,329,506	1,988,880	9,318,386
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		647,429	34,730	682,159	416,354	58,929	475,283
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			233,296,204	99,674,686	332,970,890	216,530,181	77,786,689	294,316,870

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 01.01-30.06.2016	Önceki Dönem 01.01-30.06.2015	Cari Dönem 01.04-30.06.2016	Önceki Dönem 01.04-30.06.2015
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	3,692,949	3,038,846	1,862,174	1,563,818
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3,351,406	2,720,239	1,697,510	1,404,809
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		26,007	4,172	12,254	2,372
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		13,731	19,827	4,673	8,188
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		234	44,915	171	16,651
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		246,789	194,344	120,037	103,775
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		22,938	13,274	13,838	4,656
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		209,867	165,250	102,469	86,902
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		13,984	15,820	3,730	12,217
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		54,782	55,349	27,529	28,024
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	1,949,248	1,442,285	953,778	730,262
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,652,583	1,166,108	804,089	592,325
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		164,813	152,408	82,700	81,909
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		100,177	72,618	53,334	35,029
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8,070	29,126	5,517	12,860
2.5 Diğer Faiz Giderleri		23,605	22,025	8,138	8,138
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1,743,701	1,596,561	908,396	833,557
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		532,668	552,594	266,856	285,220
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		716,751	781,352	362,788	396,767
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		69,223	60,057	34,108	31,164
4.1.2 Diğer	(IV-9)	647,528	721,295	328,680	365,603
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		184,083	228,758	95,932	111,547
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1,401	1,224	710	629
4.2.2 Diğer	(IV-9)	182,682	227,534	95,222	110,918
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		753	603	753	603
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-3)	(202,087)	(292,263)	(111,313)	(193,129)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		8,062	8,439	6,025	(3,010)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(413,770)	471,475	(152,905)	114,327
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		203,621	(772,177)	35,567	(304,446)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	258,636	182,416	172,577	85,046
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		2,333,671	2,039,911	1,237,269	1,011,297
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-5)	336,145	381,272	178,947	180,832
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	1,212,343	1,091,848	633,582	573,816
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		785,183	566,791	424,740	256,649
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		7,640	5,885	3,916	845
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)		792,822	572,676	428,656	257,494
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-7)	(159,348)	(124,284)	(84,016)	(56,815)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(198,694)	(118,700)	(93,827)	(113,251)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		39,346	(5,584)	9,811	56,435
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		633,474	448,392	344,642	200,678
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	33,718	-	15,277
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		-	33,718	-	15,277
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	30,233	-	14,525
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		-	30,233	-	14,525
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	3,485	-	752
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-7)	-	2,833	-	2,141
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(809)	-	335
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	3,642	-	1,806
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	6,318	-	2,893
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-8)	633,474	454,711	344,642	203,571
23.1 Grubun Kârı / Zararı		367,860	261,728	199,977	118,073
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		265,614	192,983	144,665	85,498

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Cari Dönem 01.01-30.06.2016	Önceki Dönem 01.01-30.06.2015
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	10,770	(66,512)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	1,480	26,194
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(166,783)	167,918
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	31,160	(20,155)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(123,298)	107,445
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	633,475	454,710
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(5,525)	(18,501)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(1,266)	(992)
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	640,266	474,203
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	510,177	562,155

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler u/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken İma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	ÖncekiDönem – 01.01-30.06.2015	618,000	-	333,062	-	157,667	-	1,352,443	452,674	-	409,940	(13,519)	351,589	290	(33,065)	-	3,629,081	2,787,553	6,416,634
II.	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	618,000	-	333,062	-	157,667	-	1,352,443	452,674	-	409,940	(13,519)	351,589	290	(33,065)	-	3,629,081	2,787,553	6,416,634
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,197)	-	-	-	-	(29,197)	(23,887)	(53,084)
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,885	-	73,885	60,451	134,336
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,885	-	73,885	60,451	134,336
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	17,687	-	-	-	-	-	-	-	17,687	8,511	26,198
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	261,728	-	-	-	-	-	-	261,728	192,983	454,711
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	18,702	-	349,483	33,763	-	(404,717)	-	2,768	-	-	-	-	(382)	(382)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(382)	(382)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	18,702	-	349,483	33,763	-	(404,717)	-	2,768	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2015																		
	(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)	618,000	-	333,062	-	176,369	-	1,701,926	504,125	261,728	5,223	(42,716)	354,357	290	40,820	-	3,953,184	3,025,229	6,978,413

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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 Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	Cari Dönem – 01.01-30.06.2016																		
I	Dönem Baş 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
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,714	-	-	-	-	4,714	3,862	8,576
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73,383)	-	(73,383)	(60,047)	(133,430)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73,383)	-	(73,383)	(60,047)	(133,430)
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	1,480	-	-	-	-	-	-	-	1,480	-	1,480
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	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	41	34	75
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	367,860	-	-	-	-	-	-	367,860	265,615	633,475
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	25,669	-	307,325	14,698	-	(465,467)	-	117,775	-	-	-	-	(368)	(368)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	25,669	-	307,325	14,698	-	(465,467)	-	117,775	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2016																		
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	618,000	-	333,062	-	202,038	-	2,009,251	486,301	367,860	5,223	133	472,132	290	(28,864)	-	4,465,426	3,368,775	7,834,201

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 01.01-30.06.2016	Önceki Dönem 01.01-30.06.2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1,346,951	1,251,613
1.1.1 Alınan Faizler	3,368,713	2,629,126
1.1.2 Ödenen Faizler	(1,620,843)	(1,097,575)
1.1.3 Alınan Temettümler	753	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,284,073	1,421,728
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	415,269	660,140
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	265,232	274,387
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(510,634)	(467,308)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(112,628)	(89,881)
1.1.9 Diğer	(1,742,984)	(2,079,604)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(670,336)	(420,771)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış	(463,524)	(58,091)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış / (Artış)	30,537	36,395
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış	(2,307,930)	(6,006,205)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış	(1,521,446)	(641,102)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış) / Artış	254,726	(291,032)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış	2,324,154	4,235,564
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış	1,354,122	2,367,777
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(340,975)	(64,077)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	676,615	830,842
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(387,047)	203,868
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	(16,015)	(9,980)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	552
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,269,497)	(2,515,757)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	942,259	2,748,762
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(43,794)	(449,182)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	218,958	(319,307)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	487,545	256,018
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(266,521)	(701,486)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(368)	(382)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1,698)	(3,332)
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(30,409)	167,949
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	478,117	753,476
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,031,100	3,549,212
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,509,217	4,302,688

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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 ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

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

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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 SH.A (“TEB SH.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

TEB A.Ş., The Economy Bank N.V.’deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.’ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. The Economy Bank N.V. 31 Aralık 2015 tarihine kadar konsolide edilmiştir. Önceki dönem gelir tablosunda The Economy Bank N.V.’ye ait tutarlar “Durdurulan Faaliyet” satırlarında gösterilmiştir.

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Finansal Holding Şirketi’nden farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Haziran 2016, 31 Aralık 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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 (devamı)

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değer tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla 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.

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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)

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Grup’un 120 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 206 TL).

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 81,055 TL (31 Aralık 2015: 74,668 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 2,740 TL (31 Aralık 2015: 2,178 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal Kiralama İşlemleri:

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

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

Grup'un kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

Faaliyet Kiralaması İşlemleri:

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda TEB A.Ş.'ye 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, TEB A.Ş.'ye idari para cezası ödenmesini öngören 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.

XVI. 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 aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Haziran 2016 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 112,507 TL'dir. (31 Aralık 2015: 102,986 TL).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gelir 20,301 TL (30 Haziran 2015: 10,524 TL aktüeryal kayıp) tutarına ulaşmıştır.

"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 "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 30 Haziran 2016 itibarıyla 1,926 çalışan ve 1,010 emekli (31 Aralık 2015 itibarıyla 2,006 çalışan ve 997 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, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştı. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2015 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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

TEB SH.A için Kosova'da geçerli kurumlar vergisi oranı %10' dur.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

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

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

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

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca TEB A.Ş. vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 39,346 TL'dir (30 Haziran 2015: 1,942TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(2,197)	13,429
Riskten korunma muhasebesinden	33,357	(33,584)
Toplam	31,160	(20,155)

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi'nin 29 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre 2015 yılına ilişkin dağıtılabilir kârından ortaklarına herhangi bir dağıtım yapmayarak, dağıtılabilir kârının geçmiş yıllar zararlarına mahsup edilmesine karar verilmiştir.

XXIV. Sınıflandırmalar

30 Haziran 2016 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla önceki dönem tarihli finansal tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TEB A.Ş., 11 Aralık 2015 tarihinde %100'üne sahip olduğu The Economy Bank N.V.'yi BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye satmıştır. 30 Haziran 2015 tarihli gelir tablosunda The Economy Bank N.V.'ye ait bakiyeler "Durdurulan faaliyetler" hesaplarına sınıflanmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 9,197,703 TL olup, konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %13.40'tır.

31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmış olup, toplam asgari sermaye tutarı 5,206,515 TL, konsolide özkaynak tutarı ise 9,091,068 TL'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 30.06.2016	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	3,160,840	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	133	
Kâr	373,084	
Net Dönem Kârı	367,860	
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	1,550,963	1,550,963
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,036,371	
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 zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	67,210	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	341,799	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	49,230	76,459
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek değerlendirilebilir 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' unu 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' unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı 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	458,239	
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,578,132	

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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 30.06.2016	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	769,417	453,498
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	769,417	453,498
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	875,971	
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 (-)	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	769,417	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	6,347,549	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,267,590	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	187,116	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	676,956	604,664
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	676,956	604,664
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	729,995	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,861,657	
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	2,861,657	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9,209,206	

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 30.06.2016	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	9,681	
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	1,792	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	30	
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 çekirdek 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)	9,197,703	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	68,636,811	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.13%	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.25%	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.40%	
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 (%)	4.06	
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	25,498	
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	159,627	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	729,995	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	729,995	
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 hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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)

Finansal Holding Şirketlerinin 31.12.2015 tarihi itibarıyla geçerli olan “Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde hesapladığı konsolide özkaynak tutarlarının, ortağı oldukları kredi kuruluşları ve finansal kuruluşların bulundurmaları gereken asgari sermaye tutarı ile kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar dışındaki kuruluşlardaki ortaklık payları toplamından az olmaması gerekmektedir.

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında,

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

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

Yukarıda belirtilen tanımlara göre hesaplanan toplam asgari sermaye tutarı 5,206,515 TL’dir. 28 Haziran 2012 tarihli “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve Bankacılık Kanunu uyarınca TEB A.Ş.’ye ait asgari toplam sermaye yükümlülüğü, sermaye yeterliliği standart oranı yüzde sekiz olarak dikkate alınmak sureti ile hesaplanmıştır.

Finansal Holding Şirketi’nin asgari sermaye hesaplaması çerçevesinde belirlenen konsolide özkaynak tutarı 9,091,068 TL’dir. Grup’un çekirdek sermaye, ana sermaye ve toplam sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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)

Çekirdek Sermaye	31 Aralık 2015
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı nda diğer tüm alacaklardan sonar gelen ödenmiş sermaye	618,000
Hisse senedi ihraç primleri	333,062
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	2,338,486
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	354,357
Kâr	470,690
Net Dönem Kârı	465,467
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	290
Azınlık payları	2,431,941
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,546,826
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	4,581
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	81,169
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	264,011
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	349,761
Çekirdek Sermaye Toplamı	6,197,065

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 ilişkin bilgiler : (devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	31 Aralık 2015
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	210,420
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	37,876
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	248,296
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	248,296
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	210,420
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	210,420
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	6,234,941
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	1,526,571
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	699,098
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları	645,335
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,871,004
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,871,004

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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)

	31 Aralık 2015
SERMAYE	9,105,945
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	11,651
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	3,188
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	38
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	9,091,068
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	84,269
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	88,723

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 İhraççı	IFC TEB	BNP Paribas TEB	BNP Paribas TEB	EBRD TEB	BNP Paribas 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'den 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)	106.6	549.0	319.4	187.1	399.2
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	287.9	558.9	319.4	187.1	399.2
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 artırımı 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 azaltma özelliği	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	mevduat ve diğer 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 opsiyonu tarihinde, 31 Temmuz 2017, geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüştürme hakkı tanyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

(**) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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	7,834,198
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	28,864
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(2,284,931)
Çekirdek sermaye	5,578,132
İlave ana sermaye - Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki Payları	769,417
Ana sermaye	6,347,549
Genel karşılıklar	729,995
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	1,454,706
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(11,503)
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	676,956
Özkaynak toplamı	9,197,703

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, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, 6,787,031 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,135,062 TL kısa pozisyon) ve 6,502,687 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,889,285 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere 284,344 TL net kısa yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2015: 754,224 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

Grup'un 30 Haziran 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.06.2016	24.06.2016	27.06.2016	28.06.2016	29.06.2016	30.06.2016
USD	2.8683	2.9114	2.9288	2.8932	2.8867	2.8787
JPY	0.0271	0.0284	0.0288	0.0282	0.0281	0.0280
EURO	3.2650	3.2314	3.2243	3.1988	3.2097	3.1939

Grup'un belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.9083
JPY	0.0276
EURO	3.2693

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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. Opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre dikkate alınan hesaplama göre Grup'un 30 Haziran 2016 itibarıyla USD'de net 21,592 TL uzun, EURO'da ise net 25,461 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	2,858,432	5,642,527	1,356,570	9,857,529
Bankalar	327,534	861,932	246,194	1,435,660
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	51,601	16,433	-	68,034
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	45,773	33,336	8,225	87,334
Krediler (**)	8,223,340	4,286,922	1,675,452	14,185,714
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	11,884	-	-	11,884
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5,771	-	-	5,771
Diğer Varlıklar (***)	756,094	229,416	31,078	1,016,588
Toplam Varlıklar	12,280,429	11,070,566	3,317,519	26,668,514
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	272	93	5,833	6,198
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	7,267,910	9,658,083	1,171,211	18,097,204
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,881,781	5,514,854	2,585,086	14,981,721
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	100,020	93,446	28,562	222,028
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	35,927	111,438	1,029	148,394
Toplam Yükümlülükler	14,285,910	15,377,914	3,791,721	33,455,545
Net Bilanço Pozisyonu	(2,005,481)	(4,307,348)	(474,202)	(6,787,031)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,325,190	3,239,113	938,384	6,502,687
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	12,260,458	22,313,614	1,923,054	36,497,126
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	9,935,268	19,074,501	984,670	29,994,439
Gayrinakdi Krediler (*****)	4,141,059	4,231,082	212,747	8,584,888
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	10,679,642	10,958,878	2,655,805	24,294,325
Toplam Yükümlülükler	12,347,596	15,052,553	3,029,238	30,429,387
Net Bilanço Pozisyonu	(1,667,954)	(4,093,675)	(373,433)	(6,135,062)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,392,261	4,068,547	428,477	6,889,285
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7,641,536	17,241,589	844,456	25,727,581
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,249,275	13,173,042	415,979	18,838,296
Gayrinakdi Krediler(*****)	3,369,556	4,666,230	214,521	8,250,307

(*) Döviz tevdiat hesapları 456,626 TL (31 Aralık 2015: 445,509 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,709,616 TL (31 Aralık 2015: 2,769,548 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 42,995 TL (31 Aralık 2015: 43,800 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 149,516 TL (31 Aralık 2015: 45,264 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 276 TL (31 Aralık 2015: 314 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,112,307 TL (31 Aralık 2015: 654,815 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,623,019 TL (31 Aralık 2015: 564,464 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 172,226 TL (31 Aralık 2015: 78,194 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	9,421,084	-	-	-	-	1,847,553	11,268,637
Bankalar	1,376,236	-	-	-	-	495,307	1,871,543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	383,098	19,767	144,728	47,394	142,612	574,852	1,312,451
Para Piyasalarından Alacaklar	120	-	-	-	-	-	120
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,145,293	721,888	2,175,972	410,838	78,100	44,944	4,577,035
Verilen Krediler (*)	15,254,262	2,991,620	10,373,559	20,010,868	7,305,774	595,710	56,531,793
Faktoring Alacakları	533,766	526,114	205,887	18,337	-	9,875	1,293,979
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35,159	97,232	217,727	-	-	-	350,118
Diğer Varlıklar	71,133	10,270	11,506	12,650	-	2,729,368	2,834,927
Toplam Varlıklar	28,220,151	4,366,891	13,129,379	20,500,087	7,526,486	6,297,609	80,040,603
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	361,237	-	-	-	-	8,403	369,640
Diğer Mevduat	34,601,589	5,318,880	593,554	57,792	89	7,133,474	47,705,378
Para Piyasalarından Borçlar	2,412,031	-	-	-	-	-	2,412,031
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,276,937	1,276,937
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	103,894	390,282	-	-	-	494,176
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,488,230	5,987,300	5,923,891	192,035	1,399,382	-	15,990,838
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	9,258	9,258
Diğer Yükümlülükler	1,906	74,441	90,267	154,673	3,879	11,457,179	11,782,345
Toplam Yükümlülükler	39,864,993	11,484,515	6,997,994	404,500	1,403,350	19,885,251	80,040,603
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6,131,385	20,095,587	6,123,136	-	32,350,108
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11,644,842)	(7,117,624)	-	-	-	(13,587,642)	(32,350,108)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,627,308	4,653,184	-	-	-	-	7,280,492
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(4,230,810)	(3,169,373)	-	-	(7,400,183)
Toplam Pozisyon	(9,017,534)	(2,464,440)	1,900,575	16,926,214	6,123,136	(13,587,642)	(119,691)

(*) TEB A.Ş.'ye ait 8,513,453 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan risken korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 197 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya kadar" vade dilimi içerisinde, 196 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 393 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 322,247 TL tutarında maddi duran varlıkları, 501,538 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 81,055 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 70,967 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 8,771 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 7,834,201 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	8,254,066	-	-	-	-	1,714,338	9,968,404
Bankalar	980,852	37	-	-	-	549,936	1,530,825
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,779	19,684	91,356	151,042	22,936	413,063	699,860
Para Piyasalarından Alacaklar	206	-	-	-	-	-	206
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	413,913	811,147	1,790,558	979,901	70,891	104,141	4,170,551
Verilen Krediler (*)	15,966,515	3,085,364	8,928,629	19,182,015	6,719,682	416,507	54,298,712
Factoring Alacakları	512,887	514,329	168,895	-	-	12,212	1,208,323
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	33,980	93,973	211,464	-	-	-	339,417
Diğer Varlıklar	14,962	-	39,966	18,560	-	2,367,496	2,440,984
Toplam Varlıklar	26,179,160	4,524,534	11,230,868	20,331,518	6,813,509	5,577,693	74,657,282
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	107,702	5,741	-	-	-	1,081	114,524
Diğer Mevduat	28,853,035	8,761,533	658,743	92,325	29	6,979,324	45,344,989
Para Piyasalarından Borçlar	2,413,098	-	-	-	-	-	2,413,098
Muhtelif Borçlar	274	-	-	-	-	1,298,984	1,299,258
İhraç Edilen Menkul Değerler	193,517	77,146	-	-	-	-	270,663
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,090,053	3,319,944	7,740,977	111,415	447,590	-	14,709,979
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	15,356	15,356
Diğer Yükümlülükler	11,463	47,174	45,227	69,180	3,029	10,313,342	10,489,415
Toplam Yükümlülükler	34,669,142	12,211,538	8,444,947	272,920	450,648	18,608,087	74,657,282
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,785,921	20,058,598	6,362,861	-	29,207,380
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,489,982)	(7,687,004)	-	-	-	(13,030,394)	(29,207,380)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,910,210	-	-	-	-	-	6,910,210
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(137,238)	(4,204,032)	(2,464,456)	-	-	(6,805,726)
Toplam Pozisyon	(1,579,772)	(7,824,242)	(1,418,111)	17,594,142	6,362,861	(13,030,394)	104,484

(*) TEB A.Ş.'ye ait 8,779,628 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 356,268 TL tutarında maddi duran varlıkları, 478,923 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 74,668 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 65,165 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 6,934 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 7,324,393 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	3.21
Bankalar	0.07	0.39	-	9.92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.27	4.14	-	9.02
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	9.54
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.88	4.03	-	9.50
Verilen Krediler	3.16	3.94	2.76	14.53
Factoring Alacakları	1.27	2.04	-	14.53
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	10.57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.71
Diğer Mevduat	1.25	2.05	1.03	11.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.56
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.66
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.02	1.87	1.00	10.43
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.25	0.13	-	10.89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.84	4.69	-	10.56
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	9.67
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.44	4.97	-	10.60
Verilen Krediler	3.26	3.66	2.57	14.08
Factoring Alacakları	1.36	1.97	-	15.06
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	11.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.10	-	-	4.32
Diğer Mevduat	1.28	1.86	1.30	11.73
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.53
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.50	-	10.68
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.03	1.86	1.00	11.22

(*) 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 - 30 HAZİRAN 2016 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 gerçekleştirilmeye 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 – 30 HAZİRAN 2016 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 çalışılmakta 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 - 30 HAZİRAN 2016 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)

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

Likidite Karşılama Oranı (*)

Cari Dönem	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			11,361,292	7,614,626
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	30,332,417	12,498,963	2,659,908	1,249,896
İstikrarlı mevduat	7,466,667	-	373,333	-
Düşük istikrarlı mevduat	22,865,750	12,498,963	2,286,575	1,249,896
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,330,106	7,746,590	7,997,754	3,716,182
Operasyonel mevduat	3,678,169	2,107,205	919,542	526,801
Operasyonel olmayan mevduat	12,834,943	5,411,885	6,261,218	2,961,881
Diğer teminatsız borçlar	816,994	227,499	816,994	227,499
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	16,666,177	9,120,486	16,666,177	9,120,486
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16,666,177	9,120,486	16,666,177	9,120,486
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	27,124,229	8,814,331	2,045,126	770,885
Toplam Nakit Çıkışları			29,368,964	14,857,450
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5,826,175	2,826,408	3,801,110	2,135,644
Diğer nakit girişleri	16,107,179	13,530,396	16,107,179	13,530,396
Toplam Nakit Girişleri	21,933,355	16,356,804	19,908,289	15,666,039
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			11,361,292	7,614,626
Toplam Net Nakit Çıkışları			9,460,675	3,714,362
Likidite Karşılama Oranı (%)			120.09	205.00

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 oranına ilişkin bilgiler:

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.

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 – 30.06.2016	
	TP+YP	YP
Nisan 2016	%108,96	%178.47
Mayıs 2016	%117.95	%206.97
Haziran 2016	%134.15	%234.60

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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	1,847,551	9,421,086	-	-	-	-	11,268,637
Bankalar	495,307	1,376,236	-	-	-	-	1,871,543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	464,593	157,724	405,682	133,889	150,563	1,312,451
Para Piyasalarından Alacaklar	-	120	-	-	-	-	120
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	44,944	666,931	86,007	1,830,464	1,607,688	341,001	4,577,035
Verilen Krediler(**)	-	15,260,535	2,896,531	10,336,449	20,145,121	7,318,261	56,531,793
Factoring Alacakları	-	533,766	526,114	205,887	18,337	-	1,293,979
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	248,483	101,635	350,118
Diğer Varlıklar	-	36,923	10,521	12,180	12,684	-	2,834,927
Toplam Varlıklar	2,387,802	27,760,190	3,676,897	12,790,662	22,166,202	7,911,460	80,040,603
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8,403	361,237	-	-	-	-	369,640
Diğer Mevduat	7,133,474	34,601,589	5,318,880	593,554	57,792	89	47,705,378
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,142,028	5,574,283	5,831,055	668,221	1,775,251	15,990,838
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,412,031	-	-	-	-	2,412,031
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	103,894	390,282	-	-	494,176
Muhtelif Borçlar	16,811	1,257,914	161	451	-	-	1,276,937
Factoring Borçları	-	9,258	-	-	-	-	9,258
Diğer Yükümlülükler	-	2,099,583	271,866	356,312	203,128	5,174	11,782,345
Toplam Yükümlülükler	7,158,688	42,883,640	11,269,084	7,171,654	929,141	1,780,514	80,040,603
Likidite Açığı	(4,770,886)	(15,123,450)	(7,592,187)	5,619,008	21,237,061	6,130,946	(5,500,492)
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(125,159)	(4,671)	77,198	33,226	(1,519)	(20,925)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15,793,015	9,725,251	19,623,718	7,761,436	255,026	53,158,446
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	15,918,174	9,729,922	19,546,520	7,728,210	256,545	53,179,371
Gayriknadi Krediler	4,846,032	565,489	1,318,876	5,281,558	3,593,133	-	15,605,088
Önceki Dönem							
Toplam Varlıklar	2,207,405	26,029,863	3,763,466	10,617,139	21,819,698	7,434,705	74,657,282
Toplam Yükümlülükler	6,983,374	37,089,305	12,122,069	7,323,958	860,995	1,773,876	74,657,282
Likidite Açığı	(4,775,969)	(11,059,442)	(8,358,603)	3,293,181	20,958,703	5,660,829	(5,718,699)
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(64,709)	(65,485)	76,034	57,294	3,941	7,075
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,296,545	8,552,859	13,711,465	6,842,297	603,145	40,006,311
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,361,236	8,618,359	13,635,150	6,784,850	599,204	39,998,799
Gayrinakdi Krediler	4,664,088	772,258	1,282,456	4,306,638	3,500,450	-	14,525,890

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

(**) TEB A.Ş.'ye 8,513,453 TL (31 Aralık 2015: 8,779,628 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 197 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 196 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 393 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. (31 Aralık 2015: 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 846 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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:

Finansal Holding Şirketleri’nin önceki dönemde kaldıraç oranı hesaplama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	78,259,981
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	558,922
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	557,549
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	31,920,685
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(551,010)
Toplam risk tutarı	110,746,127

(*) 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 alınır.

- c) Kaldıraç Oranı:

	Cari Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	78,176,974
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(551,010)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	77,625,964
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	641,929
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	557,549
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,199,478
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-
Bilanço dışı işlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	32,115,967
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(195,282)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	31,920,685
Sermaye ve toplam risk	
Ana Sermaye	6,294,023
Toplam risk tutarı	110,746,127
Kaldıraç oranı	
Kaldıraç oranı	5.68%

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Grup'un konsolide sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki risk ağırlıklı tutarların değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin risk ağırlıklı varlıklar değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski risk ağırlıklı varlıklar değişim tablosu
- İDD – Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD – KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

İlgili tebliğ uyarınca altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Grup menkul kıymetleştirme yapmadığından 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Yükümlülüğü
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	60,491,079	4,839,286
Standart yaklaşım	60,491,079	4,839,286
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,242,632	99,411
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,242,632	99,411
İçsel model yönetimi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	578,879	46,310
Standart yaklaşım	578,879	46,310
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel risk	6,324,221	505,938
Temel gösterge yaklaşımı	6,324,221	505,938
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	68,636,811	5,490,945

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 (devamı)

Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1,502,394	57,239,133	915,755	57,825,772
Borçlanma araçları	-	4,882,209	-	4,882,209
Bilanço dışı alacaklar	-	32,025,419	-	31,902,221
Toplam	1,502,394	94,146,761	915,755	94,610,202

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

31 Aralık 2015 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,341,769
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	647,282
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	12,510
Aktiften silinen tutarlar	(199,041)
Diğer değişimler	(300,126)
30 Haziran 2016 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,502,394

Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	40,985,898	14,185,462	10,902,071	2,654,412	1,314,420	-	-
Borçlanma araçları	4,882,209	-	-	-	-	-	-
Toplam	45,868,107	14,185,462	10,902,071	2,654,412	1,314,420	-	-
Temerrüde düşmüş	1,437,175	56,999	50,382	8,219	514	-	-

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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 (devamı)

Maruz kalman kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	15,652,789	215,903	16,208,854	219,732	5,539,159	34%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	419,048	6,938	417,842	3,185	210,763	50%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,797,801	1,458,579	3,635,556	906,621	2,034,739	45%
Kurumsal alacaklar	19,938,467	14,047,982	19,116,152	7,881,414	26,997,567	100%
Perakende alacaklar	24,924,263	11,521,826	24,150,327	2,507,611	19,993,454	75%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8,184,574	292,360	8,184,574	107,232	2,902,132	35%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,668,129	141,628	2,668,129	71,995	1,370,062	50%
Tahsili gecikmiş alacaklar	586,639	84,335	572,863	26,942	656,580	109%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlmalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,668,475	4,100,674	1,668,474	1,380	749,002	45%
Hisse senedi yatırımları	37,621	-	37,621	-	37,621	100%
Toplam	77,877,807	31,870,226	76,660,393	11,726,113	60,491,079	68%

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 (devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar(*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri (**)	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,535,377	-	-	9,379,580	-	160,690	193,668	-	159,271	16,428,586
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	25	420,489	-	513	-	-	-	421,027
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,348,595	1,293,714	-	863,278	36,590	-	-	4,542,177
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	26,998,952	-	-	-	26,998,952
Perakende alacaklar	-	-	-	-	26,656,551	-	-	-	-	26,656,551
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	8,291,807	8,291,807
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,740,125	-	-	-	-	-	2,740,125
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	152,183	-	181,888	265,734	-	-	599,805
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	37,621	-	-	-	37,621
Diğer Alacaklar	841,466	-	99,234	-	-	729,155	-	-	-	1,669,856
Toplam	7,376,843	-	2,447,854	13,986,091	26,656,551	28,972,097	495,992	-	8,451,078	88,386,507

(*) “Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar” satırında gösterilen tutar “Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan” olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

(**) %35 risk ağırlığına tabi İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar da burada gösterilmektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	666,129	568,841		-	1,760,324	1,240,173
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					2,287,850	2,459
Toplam						1,242,632

(*) Etketif beklenen pozisyon tutarı

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	536,453	536,453
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	536,453	536,453

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2,282,932	-	-	-	-	-	-	-	2,282,932
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	180,603	744,303	-	4,083	335	-	929,324
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	274,887	-	-	274,887
Perakende alacaklar	-	-	-	-	24,578	-	-	-	24,578
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,282,932	-	180,603	744,303	24,578	278,970	335	-	3,511,721

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit – yerli para	-	1,883	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	9,381	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	48	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	87	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	33	-	-	-	-
Toplam	-	11,432	-	-	-	-

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

IX. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	357,416
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	204,538
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	16,925
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	578,879

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. İlgili tebliğ uyarınca altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Grup piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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	462,775	426,712	371,909	452,090
TCMB	948,333	9,379,571	830,399	8,254,065
Diğer	-	51,246	-	59,941
Toplam	1,411,108	9,857,529	1,202,308	8,766,096

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	948,333	-	830,399	-
Vadeli Serbest Hesap	-	867,949	-	935,820
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	8,511,622	-	7,318,245
Toplam	948,333	9,379,571	830,399	8,254,065

YP serbest tutar 867,949 TL (31 Aralık 2015: 935,820 TL), YP serbest olmayan tutar 8,511,622 TL (31 Aralık 2015: 7,318,245 TL), TP serbest tutar ise 948,333 TL (31 Aralık 2015: 830,399 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.50 (31 Aralık 2015: %5 ile %11.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 (31 Aralık 2015: %5 ile %25) 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 2015: 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 681,196 TL'dir (31 Aralık 2015: 205,828 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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	82,676	46,269	107,066	13,265
Swap İşlemleri	306,639	68,277	238,210	62,871
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	57,512	69,882	59,215	13,405
Diğer	-	-	-	-
Toplam	446,827	184,428	404,491	89,541

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	359,702	725,959	586,753	281,971
Yurtdışı	76,181	709,701	34,295	627,806
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	435,883	1,435,660	621,048	909,777

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.	135,209	-	403,320	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	135,209	-	403,320	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2,255,221	-	2,395,729	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,225,221	-	2,395,729	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,186,605 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,371,502 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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	4,532,091	4,066,410
Borsada İşlem Gören	4,486,607	4,033,930
Borsada İşlem Görmeyen	45,484	32,480
Hisse Senetleri	44,944	104,141
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	44,944	104,141
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,577,035	4,170,551

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 19,445 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2015: 19,872 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	-	30,900	1,255	300,347
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	30,900	1,255	300,347
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	75,470	-	72,955	-
Toplam	75,470	30,900	74,210	300,347

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		Yapılanlar	Diğer			Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	53,315,485	432,963	-	2,639,544	842,724	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,673,603	11,129	-	32,167	3,805	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	492,718	-	-	8,148	-	-	-
Tüketici Kredileri (**)	13,296,312	56,383	-	613,080	29,151	-	-
Kredi Kartları	2,881,166	30,539	-	163,450	12,027	-	-
Diğer	31,971,686	334,912	-	1,822,699	797,741	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	53,315,485	432,963	-	2,639,544	842,724	-	-

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

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 1,067 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	422,822	839,332
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	8,268	1890
5 Üzeri Uzatılanlar	1,873	1502
Toplam	432,963	842,724

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	347,862	763,814
6 Ay- 12 Ay	20,210	14,972
1-2 Yıl	23,462	24,453
2-5 Yıl	33,710	28,955
5 Yıl ve Üzeri	7,719	10,530
Toplam	432,963	842,724

(*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 4’üncü maddesi a fıkrası 5’inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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	219,377	12,821,940	13,041,317
Konut Kredisi	7,416	8,354,684	8,362,100
Taşıt Kredisi	8,437	460,920	469,357
İhtiyaç Kredisi	203,524	4,006,336	4,209,860
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	8,119	430,280	438,399
Konut Kredisi	-	22,264	22,264
Taşıt Kredisi	-	2,414	2,414
İhtiyaç Kredisi	1,234	356,314	357,548
Diğer	6,885	49,288	56,173
Tüketici Kredileri-YP (**)	3	27,644	27,647
Konut Kredisi	-	7,697	7,697
Taşıt Kredisi	-	6,283	6,283
İhtiyaç Kredisi	3	13,664	13,667
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,909,232	-	1,909,232
Taksitli	628,706	-	628,706
Taksitsiz	1,280,526	-	1,280,526
Bireysel Kredi Kartları-YP	97,699	-	97,699
Taksitli	29,736	-	29,736
Taksitsiz	67,963	-	67,963
Personel Kredileri-TP	5,485	31,451	36,936
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,485	31,451	36,936
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	205	9,563	9,768
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	89	6,206	6,295
Diğer	116	3,357	3,473
Personel Kredi Kartları-TP	23,946	-	23,946
Taksitli	9,082	-	9,082
Taksitsiz	14,864	-	14,864
Personel Kredi Kartları-YP	321	-	321
Taksitli	88	-	88
Taksitsiz	233	-	233
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	354,788	-	354,788
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	537	-	537
Toplam	2,619,712	13,320,878	15,940,590

(*) Kredili mevduat hesabının 4,500 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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	761,533	9,393,254	10,154,787
İşyeri Kredisi	2,098	383,446	385,544
Taşıt Kredisi	39,497	1,017,834	1,057,331
İhtiyaç Kredisi	719,938	7,991,974	8,711,912
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	23,918	667,702	691,620
İşyeri Kredisi	-	29,148	29,148
Taşıt Kredisi	1,831	170,202	172,033
İhtiyaç Kredisi	22,087	468,352	490,439
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	3,075	-	3,075
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,075	-	3,075
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	998,503	-	998,503
Taksitli	259,944	-	259,944
Taksitsiz	738,559	-	738,559
Kurumsal Kredi Kartları-YP	14,915	-	14,915
Taksitli	3,679	-	3,679
Taksitsiz	11,236	-	11,236
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,448,266	-	1,448,266
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,250,210	10,060,956	13,311,166

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	54,337,293	52,287,662
Yurtdışı Krediler	1,617,736	1,605,451
Toplam	55,955,029	53,893,113

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	42,568	24,038
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	216,019	162,462
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	629,440	716,982
Toplam	888,027	903,482

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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	19,445	45,239	5,138
Önceki Dönem (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	17,210	36,185	9,271

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	138,909	269,064	901,108
Dönem İçinde İntikal (+)	619,581	(834)	11,566
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	399,328	184,566
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	408,741	185,474	9
Dönem İçinde Tahsilat (-)	79,565	55,332	130,335
Aktiften Silinen (-)(*)	50	348	198,643
Kurumsal ve Ticari Krediler	15	298	107,650
Bireysel Krediler	31	2	50,698
Kredi Kartları	4	48	40,295
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	270,134	426,404	768,253
Özel Karşılık (-)	42,568	216,019	629,440
Bilançodaki Net Bakiyesi	227,566	210,385	138,813

(*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 198,708 TL tutarında ve 198,126 TL karşılık ayrılmış bölümü, Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye 20,499 TL bedelle satılmış olup, 29 Haziran 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(*) 10,330 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	8,547	78,457	26,608
Özel Karşılık (-)	1026	72,960	23,375
Bilançodaki Net Bakiyesi	7,521	5,497	3,233
31 Aralık 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	245	77,126	25,012
Özel Karşılık (-)	29	74,219	18,297
Bilançodaki Net Bakiyesi	216	2,907	6,715

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	270,134	426,404	768,253
Özel Karşılık Tutarı (-)	42,568	216,019	629,440
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	227,566	210,385	138,813
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	138,909	269,064	901,108
Özel Karşılık Tutarı (-)	24,038	162,462	716,982
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	114,871	106,602	184,126
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	138,281	-	-	-
Toplam	138,281	-	-	-

- 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.	189,336	-	312,654	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	189,336	-	312,654	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 22,501 TL' dir (31 Aralık 2015: 26,763 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	350,118	-	339,417	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	350,118	-	339,417	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	350,118	-	339,417	-
Borsada İşlem Görenler	350,118	-	339,417	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	350,118	-	339,417	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	339,417	-	317,360	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	10,701	-	22,057	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	350,118	-	339,417	-

(*) Reeskont tutarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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 2015: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015 :Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri/(Giderleri)	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
936,567	141,934	815,520	1,767	-	11,674	9,843	-

(*) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	65,165	55,468
Dönem İçi Hareketler	5,802	9,697
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)	5,802	9,697
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	70,967	65,165
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	70,967	65,165
	70,967	65,165

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2015 :Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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:

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

- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: 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		Diğer Ortakların
		Pay Oranı-Farklıysa Oy	Oranı(%)	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. Şti	K.K.T.C	99.9		0.1

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif	Özkaynak	Sabit Varlık	Faiz	Menkul Değer	Cari Dönem	Önceki Dönem	Gerçeğe
Toplamı		Toplamı	Gelirleri	Gelirleri/(Giderleri)	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı(*)	Uygun
77,241,340	7,436,924	248,675	3,580,808	246,387	599,979	429,103	-
1,316,585	69,923	224	53,139	-	4,606	4,783	-
140,617	86,394	3,076	8,593	-	5,820	7,439	-
17,536	15,489	65	968	83	742	719	-
1,375,992	202,712	11,884	50,416	319	31,413	20,054	-
761	760	365	9	-	10	45	-

(*) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolardaki tutarlardır.

(**) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolardaki tutarlardır.

(***) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise altı aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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	1,799,931
Dönem İçi Hareketler	-	(61,657)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	-	(61,657)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/ (Azalışı)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,738,274	1,738,274
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) TEB A.Ş., The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir.

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 2015: 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	21,657	17,092	3,263	46,533	(41,014)

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.	8,771	6,934
Toplam	8,771	6,934

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 2015 :Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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 2014: 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	34,226	-	58,309	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	34,226	-	58,309	-

TEB A.Ş., gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı negatif 393 TL'dir.

TEB A.Ş.'nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 1,277 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 2015: 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	77,562		83,878	
Dönem başı Birikmiş Amortisman	2,894		3,721	
Net Defter Değeri	74,668		80,157	
Açılış Bakiyesi	74,668		80,157	
İktisap Edilenler	39,192		61,175	
Elden Çıkarılanlar (-)	30,639		62,786	
Değer Düşüşü (-)	1,328		2,024	
Amortisman Bedeli (-)	838		1,854	
Dönem Sonu Maliyet	83,210		77,562	
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,155		2,894	
Kapanış Net Defter Değeri	81,055		74,668	

15. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	715,340	588,030	574,497	654,302
Orta ve Uzun Vadeli	18,337	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	25,195	2,533	18,812	1664
Toplam	708,482	585,497	555,685	652,638

(*) 37,603 TL (31 Aralık 2015: 32,688 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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	1,228,892	-	4,155,940	11,125,315	500,162	24,702	19,278	-	17,054,289
Döviz Tevdiat Hesabı	3,072,716	-	4,825,036	9,321,329	130,974	200,481	90,041	-	17,640,577
Yurt içinde Yer. K.	2,900,138	-	2,834,012	8,891,326	111,691	99,116	38,112	-	14,874,395
Yurtdışında Yer.K	172,578	-	1,937,649	430,003	19,283	101,365	51,929	-	2,712,807
Resmi Kur. Mevduatı	354,192	-	26,363	137,670	116	4,183	-	-	522,524
Tic. Kur. Mevduatı	2,277,277	-	977,719	5,410,291	277,739	34,341	107	-	8,977,474
Diğ. Kur. Mevduatı	58,861	-	39,089	1,844,431	297,263	814,066	177	-	3,053,887
Kıymetli Maden DH	141,271	-	25,411	177,560	13,224	99,161	-	-	456,627
Bankalar Mevduatı	8,403	-	361,237	-	-	-	-	-	369,640
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Yurtdışı Bankalar	8,400	-	361,237	-	-	-	-	-	369,637
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,141,612	-	10,410,795	28,016,596	1,219,478	1,176,934	109,603	-	48,075,018

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	1,205,384	-	3,944,382	9,670,953	674,131	21,286	23,176	-	15,539,312
Döviz Tevdiat Hesabı	3,157,354	-	4,185,271	8,383,872	332,859	154,184	178,672	-	16,392,212
Yurt içinde Yer. K.	3,010,000	-	2,643,523	8,028,524	294,698	39,921	113,090	-	14,129,756
Yurtdışında Yer.K	147,354	-	1,541,748	355,348	38,161	114,263	65,582	-	2,262,456
Resmi Kur. Mevduatı	212,261	-	44,947	57,421	-	26,416	-	-	341,045
Tic. Kur. Mevduatı	2,193,353	-	1,168,026	3,863,724	823,014	1,676	2,558	-	8,052,351
Diğ. Kur. Mevduatı	53,655	-	67,441	1,514,851	1,861,861	1,076,581	171	-	4,574,560
Kıymetli Maden DH	157,062	-	42,899	188,852	10,688	46,008	-	-	445,509
Bankalar Mevduatı	1,043	-	105,840	7,641	-	-	-	-	114,524
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	51	-	-	-	-	-	-	-	51
Yurtdışı Bankalar	992	-	105,840	7,641	-	-	-	-	114,473
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,980,112	-	9,558,806	23,687,314	3,702,553	1,326,151	204,577	-	45,459,513

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	8,329,136	7,556,838	-	7,463,940
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,107,933	2,005,537	8,011,757	7,332,448
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	73,926	95,688	344,944	313,477
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	10,510,995	9,658,063	16,579,093	15,109,865

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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	309,566	305,763
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	769,152	1,055,183
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	35,798	34,583
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	86,398	22,388	56,535	12,817
Swap İşlemleri	419,899	48,929	355,825	23,188
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	59,116	87,268	53,751	16,872
Diğer	-	-	-	-
Toplam	565,413	158,585	466,111	52,877

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	197,209	159,346	176,687	160,262
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	811,908	12,858,190	1,483,192	10,935,777
Toplam	1,009,117	13,017,536	1,659,879	11,096,039

Grup'un 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 7,484,785 TL'dir (31 Aralık 2015: 6,323,859 TL).

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,007,485	10,069,824	1,597,645	8,358,395
Orta ve Uzun Vadeli	1,632	2,947,712	62,234	2,737,644
Toplam	1,009,117	13,017,536	1,659,879	11,096,039

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	494,176	-	184,110	86,553
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	494,176	-	184,110	86,553

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 1,483,877 TL (31 Aralık 2015: 1,064,458 TL) olup bilanço toplamının %10' unu aşmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

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

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

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	-	-	1,698	1,679
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılden Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	1,698	1,679

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren dönemde 105,503 TL (30 Haziran 2015: 97,315 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	294,020	-	158,539	677
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	294,020	-	158,539	677

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı negatif 393 TL'dir.

TEB A.Ş.'nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 1,277 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 – 30 HAZİRAN 2016 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	577,740	565,820
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	9,632	8,005
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	95,240	88,874
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	3,196	3,311
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	44,453	42,120
Diğer	12,562	9,184
Toplam	729,995	705,999

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 32,877 TL (31 Aralık 2015: 18,682 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 33,373 TL'dir. (31 Aralık 2015: 37,743 TL)

d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 31,106 TL (31 Aralık 2015: 20,391 TL) tutarındaki izin karşılığını, 112,507 TL (31 Aralık 2015: 102,986 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 64,322 TL (31 Aralık 2015: 97,932 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 27,500 TL (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
Muhtemel Kredi Riski İçin Ayrılan Karşılıklar	111,534	112,421
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	42,440	42,164
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	33,373	37,743
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,214	11,284
Diğer	61,006	47,131
Toplam	259,567	250,743

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	92,936	113,549
Menkul Sermaye İradı Vergisi	43,391	42,538
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,447	2,208
BSMV	44,319	44,731
Kambiyo Muameleleri Vergisi	34	35
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,775	4,305
Diğer (*)	17,398	18,203
Toplam	202,300	225,569

(*) Diğer kaleminin 13,537 TL (31 Aralık 2015: 14,890 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,427 TL (31 Aralık 2015: 1,462 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,697	6,051
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,526	6,826
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	580	524
İşsizlik Sigortası-İşveren	931	840
Diğer	-	-
Toplam	15,734	14,241

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Haziran 2016 itibarıyla 3,218 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 2,820 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Kayıtlı sermaye tavanı sistemi uygulanmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

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

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	76	57	(37,319)	32,738
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	76	57	(37,319)	32,738

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

10. 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	110	(3,747)
Yasal Yedekler	126,072	105,071
Olağanüstü Yedekler	1,406,514	1,209,126
Diğer Kâr Yedekleri	142,217	130,034
Dönem Net Kâr ve Zararı	265,614	327,168
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	140,022	43,661
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz		
Hisse Senetleri	237	237
Diğer sermaye yedekleri	228,358	228,457
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(23,616)	36,425
Dönem sonu itibarıyla	3,368,775	3,159,679

11. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 30 Haziran 2016 itibarıyla Grup'un 9,258 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 15,356 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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	4,846,663	4,580,727
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,066,910	1,567,255
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,378,723	4,306,849
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4,093,770	2,260,921
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	215,903	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon		
Yükümlülükleri	22,756	26,185
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,206	4,538
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	575,307	588,751
Toplam	16,205,238	13,335,226

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	1,463,527	1,409,189
Banka kabul kredileri	23,367	48,830
Diğer garantiler	2,941,051	2,642,207
Diğer kefaletler	614,849	533,908
Toplam	5,042,794	4,634,134

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	6,933,166	6,356,356
Avans teminat mektupları	1,009,106	1,135,218
Geçici teminat mektupları	1,021,840	767,473
Gümrüklere verilen teminat mektupları	377,890	338,178
Diğer teminat mektupları	1,220,292	1,294,531
Toplam	10,562,294	9,891,756

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	651,673	522,250
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	130,242	66,793
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	521,431	455,457
Diğer Gayrinakdi Krediler	14,953,415	14,003,640
Toplam	15,605,088	14,525,890

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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	1,499,350	79,459	1,443,663	82,503
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,598,057	154,307	1,050,994	122,505
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	20,233	-	20,574	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3,117,640	233,766	2,515,231	205,008

(*) Nakdi kredilere ilişkin 68,298 TL (30 Haziran 2015: 67,709 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	-	132	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8,943	362	16,883	214
Yurtdışı Bankalardan	2,172	2,122	2,161	569
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11,115	2,616	19,045	782

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	22,344	594	13,088	186
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	209,209	658	164,766	484
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13,984	-	15,820	-
Toplam	245,537	1,252	193,674	670

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	6,867	1,430	15,092	1,925
Yurtdışı Bankalara	48,524	100,785	40,599	85,907
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	7,207	-	8,885
Toplam	55,391	109,422	55,691	96,717

(*) Nakdi kredilere ilişkin 4,866 TL (30 Haziran 2015: 3,372 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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	8,016	54	28,121	1,005
Toplam	8,016	54	28,121	1,005

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	-	6,463	29	-	-	-	-	6,492
Tasarruf Mevduatı	-	182,576	632,915	41,842	1,044	643	-	859,020
Resmi Mevduat	-	736	6,779	2	1,430	-	-	8,947
Ticari Mevduat	-	54,777	301,921	55,139	1,490	52	-	413,379
Diğer Mevduat	-	1,400	96,132	90,769	45,881	7	-	234,189
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	245,952	1,037,776	187,752	49,845	702	-	1,522,027
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	25,213	97,987	1,500	996	1,551	-	127,247
Bankalar Mevduat	-	16	30	-	-	-	-	46
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	208	1,747	387	921	-	-	3,263
Toplam	-	25,437	99,764	1,887	1,917	1,551	-	130,556
Genel Toplam	-	271,389	1,137,540	189,639	51,762	2,253	-	1,652,583

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	-	5,156	-	-	69	82	-	5,307
Tasarruf Mevduatı	-	204,739	383,484	13,086	1,050	1,508	-	603,867
Resmi Mevduat	-	2,182	2,483	405	-	-	-	5,070
Ticari Mevduat	-	60,594	212,493	12,460	133	175	-	285,855
Diğer Mevduat	-	1,177	98,493	26,124	9,047	2	-	134,843
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	273,848	696,953	52,075	10,299	1,767	-	1,034,942
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	18,931	103,572	1,854	1,038	2,110	-	127,505
Bankalar Mevduat	-	323	1,130	-	-	-	-	1,453
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	365	1,526	241	76	-	-	2,208
Toplam	-	19,619	106,228	2,095	1,114	2,110	-	131,166
Genel Toplam	-	293,467	803,181	54,170	11,413	3,877	-	1,166,108

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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	7,830,903	10,606,412
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	29,757	39,874
Türev Finansal İşlemlerden (*)	2,822,416	3,891,233
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	4,978,730	6,675,305
Zarar (-)	8,032,990	10,898,675
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	21,695	31,435
Türev Finansal İşlemlerden (*)	3,236,186	3,419,758
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	4,775,109	7,447,482

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 19,665 TL' dir (30 Haziran 2015: 40,719 TL net kar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 38,478 TL (30 Haziran 2015 : 119,567 TL) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 104,632 TL (30 Haziran 2015: 104,560 TL) karşılık iptallerinden, 20,318 TL (30 Haziran 2015: 32,581 TL) tahsili gecikmiş alacak portföyü satışından, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır. Bunlara ilaveten Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Ana Ortaklık Banka payına düşen 61,198 TL nakit ödeme, TEB A.Ş.'ye verilen 6,790 adet C tipi Visa Inc. imtiyazlı hisse senedi karşılığı 16,556 TL ve TEB A.Ş.'nin 3 yıl içinde tahsil edeceği alacağıyla ilgili 5,156 TL gelir diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	280,321	300,151
III. Grup Kredi ve Alacaklar	91,902	77,132
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	100,060	106,303
V. Grup Kredi ve Alacaklar	88,359	116,716
Genel Karşılık Giderleri	23,947	55,170
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	27,500	-
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	4,377	25,952
Toplam	336,145	381,272

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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	510,634	466,206
Kıdem Tazminatı Karşılığı	9,520	9,771
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	50,501	47,568
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	21,286	17,158
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,328	669
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	838	985
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	412,196	365,756
Faaliyet Kiralama Giderleri	105,503	97,232
Bakım ve Onarım Giderleri	9,462	9,181
Reklam ve İlan Giderleri	52,737	41,458
Diğer Giderler	244,494	217,884
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,327	627
Diğer(*)	204,713	183,109
Toplam	1,212,343	1,091,848

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 31,554 TL (30 Haziran 2015: 31,212 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 42,681 TL (30 Haziran 2015: 48,267 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

- a) 30 Haziran 2016 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 198,694 TL (30 Haziran 2015: 118,700 TL). Sürdürülen faaliyetlerden dolayı ertelenmiş vergi geliri 39,346 TL (30 Haziran 2015: 5,584 TL ertelenmiş vergi gideri) olup 30 Haziran 2015 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 809 TL (30 Haziran 2016: Bulunmamaktadır), ve ertelenmiş vergi geliri 3,642 TL (30 Haziran 2016: Bulunmamaktadır) .
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 39,346 TL'dir (30 Haziran 2015: 5,584 TL ertelenmiş vergi gideri). 30 Haziran 2015 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3,642 TL'dir (30 Haziran 2016: Bulunmamaktadır)

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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	792,822	576,161
İlaveler	39,318	67,868
Kanunen kabul edilmeyen giderler	17,703	12,649
Genel kredi karşılığı provizyonları	21,615	54,882
Diğer	-	337
İndirimler	(34,748)	(14,543)
Alınan kar payları	(539)	(532)
Farklı vergi oranının etkisi	(17,452)	(9,991)
Diğer	(16,757)	(4,020)
Mali Kar/ (Zarar)	797,392	629,485
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	159,478	125,897
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(130)	(4,447)
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler vergi gideri	159,348	121,450

d) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grup'un sürdürülen cari vergi gideri 198,694 TL (30 Haziran 2015: 118,700 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 39,346 TL'dir (30 Haziran 2015: 5,584 TL ertelenmiş vergi gideri). 30 Haziran 2015 itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyet cari vergi gideri 809 TL (30 Haziran 2016: Bulunmamaktadır) olup geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 3,642 TL (30 Haziran 2016: Bulunmamaktadır) olup, mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 159,348 TL (30 Haziran 2015: 121,450 TL)'dir.

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 (30 Haziran 2015: 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 (30 Haziran 2015: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar (*)	265,614	192,983

(*) Özkaynakların altında muhasebeleşen azınlık paylarına ait zarar 56,185 TL'dir (30 Haziran 2015: 45,075 TL kar).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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	52,860	53,199
Diğer	1,922	2,150
Toplam	54,782	55,349

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	291,339	347,432
Sigorta komisyonları	60,536	69,147
İstihbarat ücret ve komisyonları	36,819	49,201
Aracılık komisyonlarından alınan	26,918	27,044
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	21,061	19,295
Fon yönetim komisyonları	14,871	16,610
Havale komisyonları	10,231	16,918
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	1,802	1,514
Diğer	183,951	174,134
Toplam	647,528	721,295

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	113,554	166,156
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	8,847	14,887
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	17,175	12,831
Diğer	43,106	33,660
Toplam	182,682	227,534

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2015 ve gelir/gider kalemleri için 30 Haziran 2015 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	-	-	20,188	300,290	31,734	62,162
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	15,357	30,900	89,217	134,639
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	864	8	630	67

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 15,357 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 85,155 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	73,403	175,919	14,491	97,137
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,188	300,347	31,734	63,737
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,705	110	999	99

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 19,313 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 22,510 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	57,543	58,742	1,269,876	1,026,684	226,846	1,131,775
Dönem Sonu	22,736	57,543	888,218	1,274,237	368,828	226,486
Mevduat Faiz Gideri	1,766	2,331	25,609	14,218	11,290	7,137

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	-	-	10,144,450	9,759,043	408,011	255,599
Dönem Sonu	-	-	12,274,405	10,144,450	124,816	367,697
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(19,644)	83,753	4,096	(7,251)
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,022,920	642,633	-	-
Dönem Sonu	-	-	437,500	1,022,920	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	4,284	(9,329)	-	-

d) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 25,759 TL'dir (30 Haziran 2015: 25,426 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

- i. TEB A.Ş.’nin 18 Şubat 2016 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 109,150,000 TL nominal değerli, 173 gün vadeli “TRQTEBK81614” ISIN kodlu bononun 10 Ağustos 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- ii. TEB A.Ş. 10 Ağustos 2016 tarihinde, 137,700,000 TL nominal değerli ve 169 gün vadeli “TRQTEBK11710” ISIN kodlu bono ihracını gerçekleştirmiştir.
- iii. TEB A.Ş. 31 Ağustos 2016 tarihinde, 352,000,000 EUR ve 205,000,000 USD olmak üzere 367 gün vadeli sendikasyon kredisi sağlanması amacıyla kredi sözleşmesi imzalamıştır. Kredinin toplam maliyeti ABD Doları dilim için LIBOR+%0,85 ve Euro dilim için EURIBOR+0,75’tir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 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

Amerikan Merkez Bankası'nın ("FED") bir sonraki faiz artırımını için oldukça temkinli bir görünüm çizmesine paralel olarak genel piyasa beklentisi bankanın 2016 yılında faiz artırımına gitmeyeceği yönünde şekillenmektedir. Avrupa Merkez Bankası ("ECB") ise gerçekleştirmiş olduğu faiz indirimleri ve kapsamını genişlettiği tahvil alım programı ile genişlemeci para politikasını sürdürmektedir. Yapılan referandum sonucunda Avrupa Birliği'nden çıkma kararı alan İngiltere'de merkez bankasının yaz sonunda faiz indirimine gitmesi ve tahvil alım programı başlatması beklenmektedir. Ayrıca, Japonya Merkez Bankası (BoJ) gösterge faiz oranlarını negatife çekmiştir. Buna ilave olarak, hükümetin yakın zamanda yeni bir kapsamlı ekonomik teşvik paketi açıklaması beklenmektedir. Gelişmiş ülke merkez bankalarının ekonomiyi destekleyici genişlemeci önlemler almaya devam etmeleri küresel risk iştahını desteklemekte ve gelişmekte olan piyasalara yönelik sermaye akımlarını olumlu etkilemektedir.

Yurtiçinde ise ilk çeyrekte oldukça güçlü seyreden iktisadi faaliyet yılın ikinci çeyreği itibarıyla kısmen hız kesmiştir. Öncü göstergeler, ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın beklenenden daha belirgin olabileceğine işaret etmektedir. Manşet enflasyon olumlu baz etkilerinin ve düşük seyreden gıda fiyatlarının terse dönmesiyle yükselirken çekirdek enflasyonda döviz kuru kaynaklı olumlu baz etkileri sebebiyle düşüş gözlenmiştir. TCMB'nin para politikasında sadeleşme süreci kapsamında gecelik borç verme faizinde indirim gitmeye devam etmesi muhtemel görünmektedir. Cari denge tarafında sene başından beri görülen iyileşmenin Haziran ayından itibaren sona ermesi beklenmektedir. Sonrasında dalgalı seyratmesi beklenen cari açığın olumlu baz etkilerinin ortadan kalkması ve turizm gelirlerindeki düşüş ile beraber yılın son çeyreğinden itibaren genişlemesi olası görünmektedir.

Sermaye yeterliliği bakımından bankacılık sektörü güçlü yapısını korumaktadır. BDDK ve TCMB tarafından alınmış olan makroihtiyati tedbirlerin yanı sıra kredi/mevduat oranının %120'ye yakın yüksek seyratmesi nedeniyle kredi büyümesinin yılın geri kalan kısmında da ılımlı seyratmesi beklenmektedir.

TEB Holding Grubu, 2016 yılının ilk altı ayında TL 80 milyar'lık aktif büyüklüğü ve TL 7,8 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 şirketidir. 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 değerin 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.") 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla TL 7,436,924 bin'lik özkaynak ve TL 77,241,340 bin'lik aktif büyüklüğüne ulaşmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 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)	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Aktif Toplamı	80,040,603	74,657,282
Krediler, net	56,531,793	54,298,712
Faktoring Alacakları, net	1,293,979	1,208,323
Mevduatlar	48,075,018	45,459,513
Özkaynak	7,834,201	7,324,393
Personel Sayısı	10,992	11,141

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

%	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Aktif Karlılığı	%1.4	%1.0
Özkaynak Karlılığı	%17.9	%13.5
Özkaynak / Toplam Aktifler	%9.8	%9.8
Giderler / Gelirler	%52.0	%54.0
Krediler/ Mevduatlar	%117.7	%119.4

TEB Holding Grubu

30 Haziran 2016 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 – 30 HAZİRAN 2016 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

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:

30 Haziran 2016 tarihi itibarı ile TEB Holding Grubu'nun aktif toplamı yılın başından itibaren %7.2 oranında artarak TL 80 milyar'a ulaşmıştır.

TEB Holding Grubu'nun toplam konsolide müşteri mevduatı yılın ilk yarısında %5.75 oranında artarak TL 48 milyar'a ulaşmış ve toplam mevduatların pasifler içerisindeki payı %60 olarak gerçekleşmiştir.

TEB Holding Grubu'nun konsolide kredileri ise yılın başından itibaren %4.1 oranında artarak toplam TL 56,5 milyar'a ulaşmıştır. Kredilerin toplam aktifler içerisindeki payı, 2016 yılının ilk yarısında %70.6' dir.

TEB Holding Grubu, 2016 yılının ilk altı ayında, konsolide bazda vergi öncesi TL 792,8 milyon, vergi sonrası TL 633,4 milyon kar elde etmiştir.

TEB Holding Grubu'nun "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarı TL 9,2 milyar olup, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu ise %13.4 olarak gerçekleşmiştir. Grubun sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.