

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE  
MALİ ORTAKLIKLARI**

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

**TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ 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 dokuz 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 dokuz 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.

12 Aralık 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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 2 |
| VII. | Finansal Holding Şirketi ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                                                                                                                                 | 2 |

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolar

|      |                                                                                  |    |
|------|----------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Konsolide bilanço                                                                | 4  |
| II.  | Konsolide nazım hesaplar tablosu                                                 | 6  |
| III. | Konsolide gelir tablosu                                                          | 7  |
| IV.  | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo | 8  |
| V.   | Konsolide özkaynak değişim tablosu                                               | 9  |
| VI.  | Konsolide nakit akış tablosu                                                     | 11 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

|        |                                                                                                                                     |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 12 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 12 |
| III.   | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler                                                                                      | 13 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri ilişkin açıklamalar                                                         | 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 ilişkin açıklamalar                                                                            | 20 |
| XVI.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|      |                                                                            |    |
|------|----------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar       | 45 |
| II.  | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar       | 55 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                    | 65 |
| IV.  | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                    | 66 |
| V.   | Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 72 |
| VI.  | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar                              | 73 |

**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 | 74 |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 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          |
| <b>Toplam Ödenmiş Sermaye</b>              | <b>618,000</b> | <b>100.000</b> | <b>618,000</b> | <b>100.000</b> |

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

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Çolakoglu  
Jean Adrien Lemierre  
Dr. Akın Akbaygil  
Varol Civil  
Haydar Nuri Çolakoglu  
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        | -                |
| Çolakoglu Metalurji A.Ş.                   | 130,548       | %21.124      | 130,548        | -                |
| Hasan Tevfik Çolakoglu (*)                 | 62,000        | %10.032      | 62,000         | -                |
| Henza Çolakoglu (*)                        | 62,000        | %10.032      | 62,000         | -                |

(\*) Ailenin sahip olduğu toplam payı ifade etmektedir.

TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoglu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis NV/SA'nın %99.93 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 EYLÜL 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<br>30.09.2016 |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31.12.2015 |            |            |            |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|------------|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|               |                                                                                    | 5.Bölüm<br>Dipnot        | TP         | YP         | Toplam                                                   | TP         | YP         | Toplam     |
| I.            | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI                                                   | (I-1)                    | 1,327,752  | 11,214,711 | 12,542,463                                               | 1,202,308  | 8,766,096  | 9,968,404  |
| II.           | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)                                | (I-2)                    | 626,409    | 142,039    | 768,448                                                  | 599,312    | 100,548    | 699,860    |
| 2.1           | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                               |                          | 626,409    | 142,039    | 768,448                                                  | 599,312    | 100,548    | 699,860    |
| 2.1.1         | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                          | 318,819    | 25,256     | 344,075                                                  | 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)                    | 307,590    | 116,783    | 424,373                                                  | 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                                                              |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 2.2.4         |                                                                                    |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| III.          | BANKALAR                                                                           | (I-4)                    | 246,040    | 1,470,935  | 1,716,975                                                | 621,048    | 909,777    | 1,530,825  |
| IV.           | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR                                                      |                          | 800,253    | -          | 800,253                                                  | 206        | -          | 206        |
| 4.1           | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                          |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 4.2           | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                              |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 4.3           | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                  |                          | 800,253    | -          | 800,253                                                  | 206        | -          | 206        |
| V.            | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                           | (I-5)                    | 3,671,432  | 93,438     | 3,764,870                                                | 4,039,198  | 131,353    | 4,170,551  |
| 5.1           | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                         |                          | 28,563     | 18,893     | 47,456                                                   | 28,991     | 75,150     | 104,141    |
| 5.2           | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                          | 3,642,869  | 74,545     | 3,717,414                                                | 4,010,207  | 56,203     | 4,066,410  |
| 5.3           | Diğer Menkul Değerler                                                              |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| VI.           | KREDİLER VE ALACAKLAR                                                              | (I-6)                    | 44,438,220 | 12,214,698 | 56,652,918                                               | 43,599,075 | 10,699,637 | 54,298,712 |
| 6.1           | Krediler ve Alacaklar                                                              |                          | 43,740,202 | 12,212,369 | 55,952,571                                               | 43,195,895 | 10,697,218 | 53,893,113 |
| 6.1.1         | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler                          |                          | 20,128     | -          | 20,128                                                   | 10,097     | 2          | 10,099     |
| 6.1.2         | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 6.1.3         | Diğer                                                                              |                          | 43,720,074 | 12,212,369 | 55,932,443                                               | 43,185,798 | 10,697,216 | 53,883,014 |
| 6.2           | Takipteki Krediler                                                                 |                          | 1,674,075  | 75,776     | 1,749,851                                                | 1,232,527  | 76,554     | 1,309,081  |
| 6.3           | Özel Karşılıklar (-)                                                               |                          | 976,057    | 73,447     | 1,049,504                                                | 829,347    | 74,135     | 903,482    |
| VII.          | FAKTÖRİNG ALACAKLARI                                                               | (I-15)                   | 632,726    | 721,243    | 1,353,969                                                | 555,685    | 652,638    | 1,208,323  |
| VIII.         | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)                                       | (I-7)                    | 358,463    | -          | 358,463                                                  | 339,417    | -          | 339,417    |
| 8.1           | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                          | 358,463    | -          | 358,463                                                  | 339,417    | -          | 339,417    |
| 8.2           | Diğer Menkul Değerler                                                              |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| IX.           | İŞTİRAKLER (Net)                                                                   | (I-8)                    | 71,326     | -          | 71,326                                                   | 65,165     | -          | 65,165     |
| 9.1           | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                      |                          | 71,326     | -          | 71,326                                                   | 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)                   | 9,322      | -          | 9,322                                                    | 6,934      | -          | 6,934      |
| 11.1          | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                      |                          | 9,322      | -          | 9,322                                                    | 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)                   | 39,664     | -          | 39,664                                                   | 58,309     | -          | 58,309     |
| 13.1          | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                    |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 13.2          | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                             |                          | 39,664     | -          | 39,664                                                   | 58,309     | -          | 58,309     |
| 13.3          | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                              |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| XIV.          | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                        |                          | 292,398    | 14,001     | 306,399                                                  | 344,429    | 11,839     | 356,268    |
| XV.           | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                |                          | 491,541    | 5,392      | 496,933                                                  | 473,483    | 5,440      | 478,923    |
| 15.1          | Şerefiye                                                                           |                          | 421,124    | -          | 421,124                                                  | 421,124    | -          | 421,124    |
| 15.2          | Diğer                                                                              |                          | 70,417     | 5,392      | 75,809                                                   | 52,359     | 5,440      | 57,799     |
| XVI.          | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                | (I-13)                   | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| XVII.         | VERGİ VARLIĞI                                                                      |                          | 137,281    | -          | 137,281                                                  | 90,465     | -          | 90,465     |
| 17.1          | Cari Vergi Varlığı                                                                 |                          | 1,238      | -          | 1,238                                                    | 1,742      | -          | 1,742      |
| 17.2          | Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                           |                          | 136,043    | -          | 136,043                                                  | 88,723     | -          | 88,723     |
| XVIII.        | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-14)                   | 89,624     | 4,827      | 94,451                                                   | 71,874     | 2,794      | 74,668     |
| 18.1          | Satış Amaçlı                                                                       |                          | 89,624     | 4,827      | 94,451                                                   | 71,874     | 2,794      | 74,668     |
| 18.2          | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                    |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| XIX.          | DİĞER AKTİFLER                                                                     |                          | 1,263,994  | 417,073    | 1,681,067                                                | 1,031,203  | 279,049    | 1,310,252  |
| AKTİF TOPLAMI |                                                                                    |                          | 54,496,445 | 26,298,357 | 80,794,802                                               | 53,098,111 | 21,559,171 | 74,657,282 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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<br>30.09.2016 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31.12.2015 |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|--|--|
|                                                                                                                   | 5.Bölüm<br>Dipnot | TP                | YP                | Toplam                   | TP                | YP                | Toplam                                                   |  |  |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                                 | <b>(II-1)</b>     | <b>31,302,873</b> | <b>17,650,942</b> | <b>48,953,815</b>        | <b>28,615,041</b> | <b>16,844,472</b> | <b>45,459,513</b>                                        |  |  |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                                  |                   | 1,090,004         | 1,045,917         | 2,135,921                | 554,776           | 1,003,489         | 1,558,265                                                |  |  |
| 1.2 Diğer                                                                                                         |                   | 30,212,869        | 16,605,025        | 46,817,894               | 28,060,265        | 15,840,983        | 43,901,248                                               |  |  |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                               | <b>(II-2)</b>     | <b>265,760</b>    | <b>92,709</b>     | <b>358,469</b>           | <b>466,111</b>    | <b>52,877</b>     | <b>518,988</b>                                           |  |  |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>                                                                                       | <b>(II-3)</b>     | <b>626,054</b>    | <b>12,681,836</b> | <b>13,307,890</b>        | <b>1,659,879</b>  | <b>11,096,039</b> | <b>12,755,918</b>                                        |  |  |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                              |                   | <b>2,744,752</b>  | -                 | <b>2,744,752</b>         | <b>2,413,098</b>  | -                 | <b>2,413,098</b>                                         |  |  |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar                                                                     |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar                                                                             |                   | 48,213            | -                 | 48,213                   | 28,311            | -                 | 28,311                                                   |  |  |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                            |                   | 2,696,539         | -                 | 2,696,539                | 2,384,787         | -                 | 2,384,787                                                |  |  |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                                     | <b>(II-3)</b>     | <b>534,009</b>    | -                 | <b>534,009</b>           | <b>184,110</b>    | <b>86,553</b>     | <b>270,663</b>                                           |  |  |
| 5.1 Bonolar                                                                                                       |                   | 534,009           | -                 | 534,009                  | 184,110           | 86,553            | 270,663                                                  |  |  |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                               |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| 5.3 Tahviller                                                                                                     |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| <b>VI. FONLAR</b>                                                                                                 |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| 6.1 Müstakriz Fonları                                                                                             |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| 6.2 Diğer                                                                                                         |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                                                      |                   | <b>1,103,388</b>  | <b>323,310</b>    | <b>1,426,698</b>         | <b>1,000,804</b>  | <b>298,454</b>    | <b>1,299,258</b>                                         |  |  |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                              | <b>(II-4)</b>     | <b>1,462,313</b>  | <b>18,665</b>     | <b>1,480,978</b>         | <b>1,063,037</b>  | <b>1,421</b>      | <b>1,064,458</b>                                         |  |  |
| <b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>                                                                                     | <b>(II-11)</b>    | <b>2,698</b>      | <b>10,701</b>     | <b>13,399</b>            | <b>5,503</b>      | <b>9,853</b>      | <b>15,356</b>                                            |  |  |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                                          | <b>(II-5)</b>     | -                 | -                 | -                        | -                 | <b>1,679</b>      | <b>1,679</b>                                             |  |  |
| 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                                                       |  |  |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                          | <b>(II-6)</b>     | <b>358,228</b>    | -                 | <b>358,228</b>           | <b>158,539</b>    | <b>677</b>        | <b>159,216</b>                                           |  |  |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                                              |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                                       |                   | 358,228           | -                 | 358,228                  | 158,539           | 677               | 159,216                                                  |  |  |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                                        |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>                                                                                           | <b>(II-7)</b>     | <b>1,131,014</b>  | <b>130,764</b>    | <b>1,261,778</b>         | <b>1,053,590</b>  | <b>124,461</b>    | <b>1,178,051</b>                                         |  |  |
| 12.1 Genel Karşılıklar                                                                                            |                   | 727,904           | 8,408             | 736,312                  | 699,098           | 6,901             | 705,999                                                  |  |  |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                  |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                    |                   | 219,042           | 8,200             | 227,242                  | 214,460           | 6,849             | 221,309                                                  |  |  |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                            |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| 12.5 Diğer Karşılıklar                                                                                            |                   | 184,068           | 114,156           | 298,224                  | 140,032           | 110,711           | 250,743                                                  |  |  |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>                                                                                          | <b>(II-8)</b>     | <b>162,276</b>    | <b>1,786</b>      | <b>164,062</b>           | <b>238,840</b>    | <b>3,790</b>      | <b>242,630</b>                                           |  |  |
| 13.1 Cari Vergi Borcu                                                                                             |                   | 159,111           | 1,786             | 160,897                  | 236,020           | 3,790             | 239,810                                                  |  |  |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                       |                   | 3,165             | -                 | 3,165                    | 2,820             | -                 | 2,820                                                    |  |  |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| 14.1 Satış Amaçlı                                                                                                 |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                              |                   | -                 | -                 | -                        | -                 | -                 | -                                                        |  |  |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                               |                   | -                 | <b>2,065,200</b>  | <b>2,065,200</b>         | -                 | <b>1,954,061</b>  | <b>1,954,061</b>                                         |  |  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                           | <b>(II-9)</b>     | <b>8,024,119</b>  | <b>101,405</b>    | <b>8,125,524</b>         | <b>7,014,118</b>  | <b>310,275</b>    | <b>7,324,393</b>                                         |  |  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                              |                   | 618,000           | -                 | 618,000                  | 618,000           | -                 | 618,000                                                  |  |  |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                            |                   | 1,038,137         | 751               | 1,038,888                | 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                                                                         |                   | (7,064)           | 751               | (6,313)                  | (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 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                                                      |                   | (39,133)          | -                 | (39,133)                 | 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                                                                                                |                   | 2,329,108         | 100,040           | 2,429,148                | 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                                                                                        |                   | 1,909,211         | 100,040           | 2,009,251                | 1,546,521         | 155,405           | 1,701,926                                                |  |  |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |                   | 217,859           | -                 | 217,859                  | 191,110           | -                 | 191,110                                                  |  |  |
| 16.4 Kâr veya Zarar                                                                                               |                   | 552,869           | -                 | 552,869                  | 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                                                                                       |                   | 547,646           | -                 | 547,646                  | 465,467           | -                 | 465,467                                                  |  |  |
| 16.5 Azınlık Hakkı                                                                                                | <b>(II-10)</b>    | <b>3,486,005</b>  | <b>614</b>        | <b>3,486,619</b>         | <b>3,037,523</b>  | <b>122,156</b>    | <b>3,159,679</b>                                         |  |  |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                                              |                   | <b>47,717,484</b> | <b>33,077,318</b> | <b>80,794,802</b>        | <b>43,872,670</b> | <b>30,784,612</b> | <b>74,657,282</b>                                        |  |  |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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<br>30.09.2016 |             |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31.12.2015 |             |            |             |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--|--|--------------------------|-------------|------------|----------------------------------------------------------|-------------|------------|-------------|
|                                     |                                                                        |  |  | 5.Bölüm<br>Dipnot        | TP          | YP         | TOPLAM                                                   | TP          | YP         | TOPLAM      |
| A.                                  | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)                                  |  |  |                          | 55,544,557  | 60,330,637 | 115,875,194                                              | 54,826,586  | 53,242,068 | 108,068,654 |
| I.                                  | GARANTİ ve KEFALETLER                                                  |  |  | (III-1)                  | 7,128,105   | 8,877,504  | 16,005,609                                               | 6,275,583   | 8,250,307  | 14,525,890  |
| 1.1                                 | Teminat Mektupları                                                     |  |  |                          | 5,835,661   | 5,137,861  | 10,973,522                                               | 4,805,952   | 5,085,804  | 9,891,756   |
| 1.1.1                               | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 |  |  |                          | 178,720     | 79,299     | 258,019                                                  | 142,514     | 115,200    | 257,714     |
| 1.1.2                               | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           |  |  |                          | 358,707     | 330,210    | 688,917                                                  | 302,325     | 829,643    | 1,131,968   |
| 1.1.3                               | Diğer Teminat Mektupları                                               |  |  |                          | 5,298,234   | 4,728,352  | 10,026,586                                               | 4,361,113   | 4,140,961  | 8,502,074   |
| 1.2                                 | Banka Kredileri                                                        |  |  |                          | -           | 19,910     | 19,910                                                   | -           | 48,830     | 48,830      |
| 1.2.1                               | İthalat Kabul Kredileri                                                |  |  |                          | -           | 19,910     | 19,910                                                   | -           | 48,830     | 48,830      |
| 1.2.2                               | Diğer Banka Kabulleri                                                  |  |  |                          | -           | -          | -                                                        | -           | -          | -           |
| 1.3                                 | Akreditifler                                                           |  |  |                          | 3,001       | 1,404,993  | 1,407,994                                                | 1,419       | 1,407,770  | 1,409,189   |
| 1.3.1                               | Belgili Akreditifler                                                   |  |  |                          | 3,001       | 135,756    | 138,757                                                  | 1,419       | 147,003    | 148,422     |
| 1.3.2                               | Diğer Akreditifler                                                     |  |  |                          | -           | 1,269,237  | 1,269,237                                                | -           | 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                                 | Faktoring Garantilerimizden                                            |  |  |                          | -           | -          | -                                                        | -           | -          | -           |
| 1.8                                 | Diğer Garantilerimizden                                                |  |  |                          | 1,282,077   | 1,836,319  | 3,118,396                                                | 1,465,662   | 1,176,545  | 2,642,207   |
| 1.9                                 | Diğer Kefaletlerimizden                                                |  |  |                          | 7,366       | 478,421    | 485,787                                                  | 2,550       | 531,358    | 533,908     |
| II.                                 | TAAHHÜTLER                                                             |  |  | (III-1)                  | 11,929,394  | 3,141,220  | 15,070,614                                               | 11,892,491  | 1,645,163  | 13,537,654  |
| 2.1                                 | Cayılamaz Taahhütler                                                   |  |  |                          | 11,929,394  | 2,903,634  | 14,833,028                                               | 11,892,491  | 1,442,735  | 13,335,226  |
| 2.1.1                               | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                           |  |  |                          | 657,134     | 1,989,475  | 2,646,609                                                | 347,976     | 1,219,279  | 1,567,255   |
| 2.1.2                               | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                  |  |  |                          | -           | 607,563    | 607,563                                                  | -           | -          | -           |
| 2.1.3                               | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              |  |  |                          | -           | -          | -                                                        | -           | -          | -           |
| 2.1.4                               | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     |  |  |                          | 4,016,615   | 208,126    | 4,224,741                                                | 4,306,371   | 478        | 4,306,849   |
| 2.1.5                               | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    |  |  |                          | -           | -          | -                                                        | -           | -          | -           |
| 2.1.6                               | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                        |  |  |                          | -           | -          | -                                                        | -           | -          | -           |
| 2.1.7                               | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                          |  |  |                          | 2,284,544   | -          | 2,284,544                                                | 2,260,921   | -          | 2,260,921   |
| 2.1.8                               | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        |  |  |                          | 16,122      | -          | 16,122                                                   | 26,185      | -          | 26,185      |
| 2.1.9                               | Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri                                |  |  |                          | 4,701,451   | -          | 4,701,451                                                | 4,580,727   | -          | 4,580,727   |
| 2.1.10                              | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |  |  |                          | 5,486       | -          | 5,486                                                    | 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                                             |  |  |                          | 248,042     | 98,470     | 346,512                                                  | 365,773     | 222,978    | 588,751     |
| 2.2                                 | Cayılabilir Taahhütler                                                 |  |  |                          | -           | 237,586    | 237,586                                                  | -           | 202,428    | 202,428     |
| 2.2.1                               | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |  |  |                          | -           | -          | -                                                        | -           | -          | -           |
| 2.2.2                               | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           |  |  |                          | -           | 237,586    | 237,586                                                  | -           | 202,428    | 202,428     |
| III.                                | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                                 |  |  |                          | 36,487,058  | 48,311,913 | 84,798,971                                               | 36,658,512  | 43,346,598 | 80,005,110  |
| 3.1                                 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                          |  |  |                          | 14,059,043  | 823,955    | 14,882,998                                               | 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                           |  |  |                          | 14,059,043  | 823,955    | 14,882,998                                               | 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                                             |  |  |                          | 22,428,015  | 47,487,958 | 69,915,973                                               | 23,778,372  | 41,968,100 | 65,746,472  |
| 3.2.1                               | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      |  |  |                          | 4,561,896   | 7,495,818  | 12,057,714                                               | 3,696,905   | 6,047,077  | 9,743,982   |
| 3.2.1.1                             | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |  |  |                          | 1,868,105   | 4,130,817  | 5,998,922                                                | 1,331,946   | 3,475,605  | 4,807,551   |
| 3.2.1.2                             | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |  |  |                          | 2,693,791   | 3,365,001  | 6,058,792                                                | 2,364,959   | 2,571,472  | 4,936,431   |
| 3.2.2                               | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            |  |  |                          | 12,783,207  | 21,758,647 | 34,541,854                                               | 15,050,915  | 27,756,738 | 42,807,653  |
| 3.2.2.1                             | Swap Para Alım İşlemleri                                               |  |  |                          | 4,925,229   | 10,118,723 | 15,043,952                                               | 5,241,928   | 13,812,570 | 19,054,498  |
| 3.2.2.2                             | Swap Para Satım İşlemleri                                              |  |  |                          | 7,257,978   | 7,641,804  | 14,899,782                                               | 9,408,987   | 9,603,204  | 19,012,191  |
| 3.2.2.3                             | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |  |  |                          | 300,000     | 1,999,060  | 2,299,060                                                | 200,000     | 2,170,482  | 2,370,482   |
| 3.2.2.4                             | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |  |  |                          | 300,000     | 1,999,060  | 2,299,060                                                | 200,000     | 2,170,482  | 2,370,482   |
| 3.2.3                               | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 |  |  |                          | 5,082,912   | 18,217,965 | 23,300,877                                               | 5,030,552   | 8,162,470  | 13,193,022  |
| 3.2.3.1                             | Para Alım Opsiyonları                                                  |  |  |                          | 2,662,941   | 8,983,140  | 11,646,081                                               | 2,100,903   | 4,524,006  | 6,624,909   |
| 3.2.3.2                             | Para Satım Opsiyonları                                                 |  |  |                          | 2,419,971   | 9,234,825  | 11,654,796                                               | 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                                                                  |  |  |                          | -           | 15,528     | 15,528                                                   | -           | 1,815      | 1,815       |
| B.                                  | EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)                                  |  |  |                          | 171,855,994 | 25,358,961 | 197,214,955                                              | 161,703,595 | 24,544,621 | 186,248,216 |
| IV.                                 | EMANET KIYMETLER                                                       |  |  |                          | 35,532,043  | 1,605,914  | 37,137,957                                               | 35,398,554  | 1,489,887  | 36,888,441  |
| 4.1                                 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      |  |  |                          | 8,069,950   | -          | 8,069,950                                                | 9,864,449   | -          | 9,864,449   |
| 4.2                                 | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         |  |  |                          | 15,473,311  | 556,845    | 16,030,156                                               | 14,217,391  | 391,059    | 14,608,450  |
| 4.3                                 | Tahsile Alınan Çekler                                                  |  |  |                          | 9,713,729   | 709,399    | 10,423,128                                               | 10,538,519  | 845,235    | 11,383,754  |
| 4.4                                 | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         |  |  |                          | 342,876     | 102,879    | 445,755                                                  | 349,355     | 119,139    | 468,494     |
| 4.5                                 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         |  |  |                          | 72          | 236,791    | 236,863                                                  | -           | 134,454    | 134,454     |
| 4.6                                 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        |  |  |                          | -           | -          | -                                                        | -           | -          | -           |
| 4.7                                 | Diğer Emanet Kıymetler                                                 |  |  |                          | 1,932,105   | -          | 1,932,105                                                | 428,840     | -          | 428,840     |
| 4.8                                 | Emanet Kıymet Alanlar                                                  |  |  |                          | -           | -          | -                                                        | -           | -          | -           |
| V.                                  | REHİNLİ KIYMETLER                                                      |  |  |                          | 135,672,088 | 23,712,817 | 159,384,905                                              | 125,888,687 | 22,995,805 | 148,884,492 |
| 5.1                                 | Menkul Kıymetler                                                       |  |  |                          | 387,578     | 32,246     | 419,824                                                  | 618,925     | 50,545     | 669,470     |
| 5.2                                 | Teminat Senetleri                                                      |  |  |                          | 55,489,125  | 15,865,297 | 71,354,422                                               | 56,060,113  | 16,661,735 | 72,721,848  |
| 5.3                                 | Emtia                                                                  |  |  |                          | 34,986      | 206,726    | 241,712                                                  | 114,135     | 206,019    | 320,154     |
| 5.4                                 | Varant                                                                 |  |  |                          | -           | -          | -                                                        | -           | -          | -           |
| 5.5                                 | Gayrimenkul                                                            |  |  |                          | 71,739,070  | 4,266,293  | 76,005,363                                               | 61,766,008  | 4,088,626  | 65,854,634  |
| 5.6                                 | Diğer Rehinli Kıymetler                                                |  |  |                          | 8,021,329   | 3,342,255  | 11,363,584                                               | 7,329,506   | 1,988,880  | 9,318,386   |
| 5.7                                 | Rehinli Kıymet Alanlar                                                 |  |  |                          | -           | -          | -                                                        | -           | -          | -           |
| VI.                                 | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER                                     |  |  |                          | 651,863     | 40,230     | 692,093                                                  | 416,354     | 58,929     | 475,283     |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) |                                                                        |  |  |                          | 227,400,551 | 85,689,598 | 313,090,149                                              | 216,530,181 | 77,786,689 | 294,316,870 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

|                                                                                               | 5.Bölüm<br>Dipnot | Cari Dönem<br>01.01-30.09.2016 | Önceki Dönem<br>01.01-30.09.2015 | Cari Dönem<br>01.07-30.09.2016 | Önceki Dönem<br>01.07-30.09.2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | <b>(IV-1)</b>     | <b>5,566,825</b>               | <b>4,689,881</b>                 | <b>1,873,876</b>               | <b>1,651,035</b>                 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |                   | 5,056,203                      | 4,236,448                        | 1,704,797                      | 1,516,209                        |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                   | 38,035                         | 11,717                           | 12,028                         | 7,545                            |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |                   | 21,428                         | 30,756                           | 7,697                          | 10,929                           |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                   | 4,688                          | 49,380                           | 4,454                          | 4,465                            |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |                   | 363,309                        | 278,065                          | 116,520                        | 83,721                           |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                 |                   | 35,963                         | 16,690                           | 13,025                         | 3,416                            |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV              |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                   |                   | 304,412                        | 243,943                          | 94,545                         | 78,693                           |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                               |                   | 22,934                         | 17,432                           | 8,950                          | 1,612                            |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |                   | 83,162                         | 83,515                           | 28,380                         | 28,166                           |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                     | <b>(IV-2)</b>     | <b>2,880,345</b>               | <b>2,287,192</b>                 | <b>931,097</b>                 | <b>844,909</b>                   |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |                   | 2,434,441                      | 1,865,470                        | 781,858                        | 699,363                          |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |                   | 244,657                        | 244,148                          | 79,844                         | 91,740                           |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                   | 147,607                        | 110,205                          | 47,430                         | 37,587                           |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |                   | 21,464                         | 38,874                           | 13,394                         | 9,748                            |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                   | 32,176                         | 28,495                           | 8,571                          | 6,471                            |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>                                                          |                   | <b>2,686,480</b>               | <b>2,402,689</b>                 | <b>942,779</b>                 | <b>806,126</b>                   |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |                   | <b>784,702</b>                 | <b>820,798</b>                   | <b>252,035</b>                 | <b>268,204</b>                   |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                   | 1,059,053                      | 1,138,264                        | 342,302                        | 356,912                          |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                   | 106,616                        | 92,681                           | 37,393                         | 32,624                           |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   | (IV-9)            | 952,437                        | 1,045,583                        | 304,909                        | 324,288                          |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |                   | 274,351                        | 317,466                          | 90,267                         | 88,708                           |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen                                                           |                   | 2,120                          | 1,852                            | 719                            | 628                              |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   | (IV-9)            | 272,231                        | 315,614                          | 89,548                         | 88,080                           |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   |                   | <b>753</b>                     | <b>1,112</b>                     | <b>-</b>                       | <b>509</b>                       |
| <b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>                                                           | <b>(IV-3)</b>     | <b>(281,213)</b>               | <b>(442,071)</b>                 | <b>(79,126)</b>                | <b>(149,808)</b>                 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                                                     |                   | 12,679                         | 232                              | 4,617                          | (8,207)                          |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      |                   | (316,105)                      | 1,252,491                        | 97,665                         | 781,016                          |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                                              |                   | 22,213                         | (1,694,794)                      | (181,408)                      | (922,617)                        |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>(IV-4)</b>     | <b>310,879</b>                 | <b>218,484</b>                   | <b>52,243</b>                  | <b>36,071</b>                    |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                     |                   | <b>3,501,601</b>               | <b>3,001,012</b>                 | <b>1,167,931</b>               | <b>961,102</b>                   |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | <b>(IV-5)</b>     | <b>536,354</b>                 | <b>555,632</b>                   | <b>200,210</b>                 | <b>174,362</b>                   |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        | <b>(IV-6)</b>     | <b>1,798,270</b>               | <b>1,649,307</b>                 | <b>585,926</b>                 | <b>557,459</b>                   |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                               |                   | <b>1,166,977</b>               | <b>796,073</b>                   | <b>381,795</b>                 | <b>229,281</b>                   |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                   | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                              |                   | <b>8,551</b>                   | <b>3,718</b>                     | <b>911</b>                     | <b>(2,167)</b>                   |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |                   | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)</b>                              |                   | <b>1,175,528</b>               | <b>799,791</b>                   | <b>382,706</b>                 | <b>227,114</b>                   |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>                                        | <b>(IV-7)</b>     | <b>(230,748)</b>               | <b>(176,602)</b>                 | <b>(71,400)</b>                | <b>(52,318)</b>                  |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                   | (238,621)                      | (84,042)                         | (39,927)                       | 34,658                           |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                   | 7,873                          | (92,560)                         | (31,473)                       | (86,976)                         |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                    |                   | <b>944,780</b>                 | <b>623,189</b>                   | <b>311,306</b>                 | <b>174,796</b>                   |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                              |                   | <b>-</b>                       | <b>57,861</b>                    | <b>-</b>                       | <b>24,143</b>                    |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |                   | -                              | 57,861                           | -                              | 24,143                           |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                   | <b>-</b>                       | <b>63,316</b>                    | <b>-</b>                       | <b>33,083</b>                    |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |                   | -                              | 63,316                           | -                              | 33,083                           |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                                |                   | <b>-</b>                       | <b>(5,455)</b>                   | <b>-</b>                       | <b>(8,940)</b>                   |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>                                        | <b>(IV-7)</b>     | <b>-</b>                       | <b>5,274</b>                     | <b>-</b>                       | <b>2,441</b>                     |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                   | -                              | (295)                            | -                              | 514                              |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                   | -                              | 5,569                            | -                              | 1,927                            |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                    |                   | <b>-</b>                       | <b>(181)</b>                     | <b>-</b>                       | <b>(6,499)</b>                   |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                               | <b>(IV-8)</b>     | <b>944,780</b>                 | <b>623,008</b>                   | <b>311,306</b>                 | <b>168,297</b>                   |
| 23.1 Grubun Kârı / Zararı                                                                     |                   | 547,646                        | 359,980                          | 179,786                        | 98,252                           |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                        |                   | 397,134                        | 263,028                          | 131,520                        | 70,045                           |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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<br>01.01-30.09.2016 | Önceki Dönem<br>01.01-30.09.2015 |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| I.    | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN                                                                  | (4,223)                        | (87,905)                         |
| II.   | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                                    |                                |                                  |
| III.  | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                            |                                |                                  |
| IV.   | YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI                                                                                                    | 11,888                         | 84,940                           |
| V.    | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)                 | (190,124)                      | 225,894                          |
| 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                             | 248                              |
| IX.   | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ                                                                                                           | 39,103                         | (27,487)                         |
| X.    | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)                                                                          | (143,281)                      | 195,690                          |
| XI.   | DÖNEM KÂRI/ZARARI                                                                                                                                   | 944,780                        | 623,008                          |
| 11.1  | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)                                                                       | 95,425                         | 21,737                           |
| 11.2  | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                        | (3,143)                        | (2,575)                          |
| 11.3  | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                     | -                              | -                                |
| 11.4  | Diğer                                                                                                                                               | 852,498                        | 603,846                          |
| XII.  | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)                                                                                           | 801,499                        | 818,698                          |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risken Fonları | Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | Azınlık Payları Toplam | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------------------|--------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------------|-----------------|
| I      | ÖncekiDönem – 01.01-30.09.2015                                              | 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                                             | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -                          | -                  | -                           | (38,618)                     | -                                       | -                                       | -              | -                                              | (38,618)               | (31,596)        | (70,214)        |
| VI.    | Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)                                        | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -                          | -                  | -                           | -                            | -                                       | -                                       | 99,392         | -                                              | 99,392                 | 81,324          | 180,716         |
| 6.1    | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                         | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -                          | -                  | -                           | -                            | -                                       | -                                       | 99,392         | -                                              | 99,392                 | 81,324          | 180,716         |
| 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                                                                | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 58,170                     | -                  | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -              | -                                              | 58,170                 | 26,770          | 84,940          |
| 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                                                                       | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 136                        | -                  | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -              | -                                              | 136                    | 112             | 248             |
| XIX.   | Dönem Net Karı veya Zararı                                                  | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -                          | 359,980            | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -              | -                                              | 359,980                | 263,028         | 623,008         |
| XX.    | Kar Dağıtımı                                                                | -               | -                                        | -                           | -                          | 18,702              | -               | 349,483               | 33,764                     | -                  | (404,717)                   | -                            | 2,768                                   | -                                       | -              | -                                              | -                      | (382)           | (382)           |
| 20.1   | Dağıtılan Temettü                                                           | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -                          | -                  | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -              | -                                              | -                      | (382)           | (382)           |
| 20.2   | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                | -               | -                                        | -                           | -                          | 18,702              | -               | 349,483               | 33,764                     | -                  | (404,717)                   | -                            | 2,768                                   | -                                       | -              | -                                              | -                      | -               | -               |
| 20.3   | Diğer                                                                       | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -                          | -                  | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -              | -                                              | -                      | -               | -               |
|        | Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2015                                              |                 |                                          |                             |                            |                     |                 |                       |                            |                    |                             |                              |                                         |                                         |                |                                                |                        |                 |                 |
|        | (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             | 544,744                    | 359,980            | 5,223                       | (52,137)                     | 354,357                                 | 290                                     | 66,327         | -                                              | 4,108,141              | 3,126,809       | 7,234,950       |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 | A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | Satış Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| I      | Cari Dönem – 01.01-30.09.2016                                               |                 |                                          |                             |                            |                     |                 |                       |                |                          |                             |                              |                                         |                                         |                         |                                          |                                     |                 |                 |
| 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                                             | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | (1,732)                      | -                                       | -                                       | -                       | -                                        | (1,732)                             | (1,414)         | (3,146)         |
| IV.    | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                                       | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | (83,652)                | -                                        | (83,652)                            | (68,446)        | (152,098)       |
| 4.1    | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                         | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | (83,652)                | -                                        | (83,652)                            | (68,446)        | (152,098)       |
| 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                                                                | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 11,888         | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                        | 11,888                              | -               | 11,888          |
| 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                                                  | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | 547,646                  | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                        | 547,646                             | 397,134         | 944,780         |
| 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 30.09.2016                                              |                 |                                          |                             |                            |                     |                 |                       |                |                          |                             |                              |                                         |                                         |                         |                                          |                                     |                 |                 |
|        | (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             | 496,709        | 547,646                  | 5,223                       | (6,313)                      | 472,132                                 | 290                                     | (39,133)                | -                                        | 4,638,905                           | 3,486,619       | 8,125,524       |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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<br>01.01-30.09.2016 | Önceki Dönem<br>01.01-30.09.2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                |                                |                                  |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                  | <b>1,441,838</b>               | <b>1,073,052</b>                 |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                      | 5,383,122                      | 3,597,879                        |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                      | (2,847,003)                    | (1,669,060)                      |
| 1.1.3 Alınan Temettümler                                                                                  | 753                            | 1,112                            |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                         | 1,624,137                      | 1,786,396                        |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                         | 282,018                        | 1,582,499                        |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                      | 387,178                        | 372,713                          |
| 1.1.7 Personeler ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                        | (782,147)                      | (709,315)                        |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                     | (305,737)                      | (202,327)                        |
| 1.1.9 Diğer                                                                                               | (2,300,483)                    | (3,686,845)                      |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                   | <b>(1,072,135)</b>             | <b>(547,642)</b>                 |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış                                         | (138,745)                      | (37,967)                         |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış      | -                              | -                                |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış / (Artış)                                                           | 38,938                         | (86,268)                         |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net Artış                                                                              | (2,536,871)                    | (8,626,567)                      |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış                                                                          | (2,728,987)                    | (878,785)                        |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış) / Artış                                                      | 559,845                        | (863,360)                        |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış                                                                        | 3,285,680                      | 6,304,288                        |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış                                                                       | 587,374                        | 3,316,028                        |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)                                                        | -                              | -                                |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)                                                               | (139,369)                      | 324,989                          |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                         | <b>369,703</b>                 | <b>525,410</b>                   |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                   |                                |                                  |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                           | <b>411,025</b>                 | <b>301,433</b>                   |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -                              | -                                |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                              | -                                |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                              | (25,052)                       | (24,861)                         |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                              | -                              | 603                              |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                        | (1,659,471)                    | (2,379,241)                      |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                    | 2,147,153                      | 2,729,868                        |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                           | -                              | -                                |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                                | -                              | -                                |
| 2.9 Diğer                                                                                                 | (51,605)                       | (24,936)                         |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |                                |                                  |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                 | <b>251,630</b>                 | <b>(674,946)</b>                 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                            | 520,217                        | 325,109                          |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                  | (266,521)                      | (994,455)                        |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                         | -                              | -                                |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                     | (368)                          | (382)                            |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                  | (1,698)                        | (5,218)                          |
| 3.6 Diğer                                                                                                 | -                              | -                                |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                   | <b>109,881</b>                 | <b>475,733</b>                   |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                  | <b>1,142,239</b>               | <b>627,630</b>                   |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               | <b>4,031,100</b>               | <b>3,549,212</b>                 |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                              | <b>5,173,339</b>               | <b>4,176,842</b>                 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla faaliyetlerini sürdürmektedir. 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 EYLÜL 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                                              |
| <b>İŞTİRAKLER</b>                                 |                                            |            |                                                    |
| TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş. (“TEB Arval”)   | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen | Türkiye    | 50.0                                               |
| <b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR</b>        |                                            |            |                                                    |
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma Güvenlik A.Ş. | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen | Türkiye    | 33.3                                               |

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 Eylül 2016, 31 Aralık 2015 ve 30 Eylül 2015 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

### 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 edilir. Sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları da bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanır ve yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilir. İskonto edilen bu tutarlar arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.



# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunulan kalemler arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanite etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunulan kalemlerin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümanite etmektedir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunulan kalemlerin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

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

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

### V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

### VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri ve nakdi kredilerin kullandırma maliyetlerine ilişkin kısmı 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 EYLÜL 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 alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. İlk kayda alımdan sonra alım satım amaçlı finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. 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 değerın 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 EYLÜL 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 “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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)

##### *Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar(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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Grup’un 800,253 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 206 TL).

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

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 94,451 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 3,559 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 2016 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 117,566 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gelir 20,301 TL (30 Eylül 2015: 10,540 TL aktüeryal gelir) tutarına ulaşmıştır.

"Muhasebe Politikaları-Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar" altında detayları verilen TEB A.Ş. ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda TEB A.Ş.'ye katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı" ("Emekli Sandığı")nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla 1,896 çalışan ve 1,021 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 muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

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



# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 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 EYLÜL 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 7,873 TL'dir (30 Eylül 2015: 86,991 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

|                                    | Cari dönem    | Önceki dönem    |
|------------------------------------|---------------|-----------------|
| Satılmaya hazır menkul değerlerden | 1,077         | 17,692          |
| Riskten korunma muhasebesinden     | 38,026        | (45,179)        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>39,103</b> | <b>(27,487)</b> |

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 EYLÜL 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 Eylül 2016 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2015 tarihli konsolide gelir tablosu ve 31 Aralık 2015 tarihli konsolide nazım hesap tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 9,476,189 TL olup, konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %13.74'dir.

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<br>30.09.2016 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                  |                          |                                                   |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                     | 618,000                  |                                                   |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                              | 333,062                  |                                                   |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                            | 3,171,469                |                                                   |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                           | -                        |                                                   |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                      | 552,869                  |                                                   |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                           | 547,646                  |                                                   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                          | 1,555,195                | 1,555,195                                         |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                | <b>6,230,885</b>         |                                                   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                          |                          |                                                   |
| 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                                                                                                           | 6,313                    |                                                   |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                                 | 61,860                   |                                                   |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye                                                                                                                                                                           | 340,053                  | 421,124                                           |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                                 | 46,700                   | 72,183                                            |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve 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 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                                                                                                                                             | -                        |                                                   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                    | <b>454,926</b>           |                                                   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>5,775,959</b>         |                                                   |

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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<br>30.09.2016 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                           |                          |                                                   |
| 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                                                                                                                                                                                                     | 771,559                  | 455,179                                           |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                 | 771,559                  | 455,179                                           |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>878,113</b>           |                                                   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                   |                          |                                                   |
| 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                                                                                                                                                                                                                | -                        | -                                                 |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                            |                          |                                                   |
| 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 (-)                                                                                                                                                         | -                        | -                                                 |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                             | <b>106,554</b>           |                                                   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                   | <b>771,559</b>           |                                                   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                     | <b>6,547,518</b>         |                                                   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                          |                                                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | 1,332,202                | -                                                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                     | 194,753                  | -                                                 |
| Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları                                                                                                                                                                                                         | 679,198                  | 606,905                                           |
| Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                     | 679,198                  | 606,905                                           |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                              | 736,312                  | -                                                 |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>2,942,465</b>         |                                                   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                          |                                                   |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                            | -                        | -                                                 |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>-</b>                 |                                                   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>2,942,465</b>         |                                                   |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                      | <b>9,489,983</b>         |                                                   |

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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<br>30.09.2016 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                        |                                                   |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 12,503                   |                                                   |
| 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 çıkarılmayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                        | 1,264                    |                                                   |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 27                       |                                                   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                          |                                                   |
| 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 | -                        |                                                   |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                          |                                                   |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 9,476,189                |                                                   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 68,987,317               |                                                   |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                          |                                                   |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8.37%                    |                                                   |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 9.49%                    |                                                   |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 13.74%                   |                                                   |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                          |                                                   |
| 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 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1.90                     |                                                   |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                          |                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 28,005                   |                                                   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 136,043                  |                                                   |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                          |                                                   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 736,312                  |                                                   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 736,312                  |                                                   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                        |                                                   |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                          |                                                   |
| 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 EYLÜL 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 Aralık 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.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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        |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                        | <b>6,546,826</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                  |                  |
| 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 (-)                                                                                                                                 | -                |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                            | <b>349,761</b>   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                  | <b>6,197,065</b> |



# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                      | -                |
| 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)                                                                                                                                                             | 210,420          |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                  | 37,876           |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>248,296</b>   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                |                  |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                      | -                |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>-</b>         |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                | <b>248,296</b>   |
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>210,420</b>   |
| 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 (-)                                                                                          | -                |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>6,234,941</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |
| 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 Sermayedeki Payları                                                                                                                                                                                                                                      | 645,335          |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                          | <b>2,871,004</b> |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                    |                  |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                         | -                |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                              | <b>-</b>         |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>2,871,004</b> |

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>9,105,945</b> |
| 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 (-) | -                |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>9,091,068</b> |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                  |
| 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 EYLÜL 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<br>İhraççı                                                                                                             | IFC<br>TEB                        | BNP Paribas<br>TEB             | BNP Paribas<br>TEB             | EBRD<br>TEB                    | BNP Paribas<br>TEB             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                                        | -                                 | XS0700889081                   | XS0808626013                   | XS0780562665                   | XS0947781315                   |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                                           | Türkiye                           | Türkiye                        | Türkiye                        | Türkiye                        | Türkiye                        |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                                                                             |                                   |                                |                                |                                |                                |
| 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                             | 576.9                          | 335.7                          | 194.8                          | 419.6                          |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                                                    | 299.6                             | 587.4                          | 335.7                          | 194.8                          | 419.6                          |
| 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                                                                                            | -                                 | -                              | -                              | -                              | -                              |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                    |                                   |                                |                                |                                |                                |
| Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri                                                                                      | Değişken                          | Değişken                       | Değişken                       | Değişken                       | Değişken                       |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                                 | LIBOR+%3.5                        | Euribor+%4.75                  | Euribor+%4.75                  | LIBOR +%5.75                   | Euribor+%2.10                  |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                                           | Yok                               | Yok                            | Yok                            | Yok                            | Yok                            |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                                            | Mecburi                           | Mecburi                        | Mecburi                        | Mecburi                        | Mecburi                        |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                        | Var                               | Yok                            | Yok                            | Yok                            | Yok                            |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                         | Yok                               | Yok                            | Yok                            | Yok                            | Yok                            |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                               |                                   |                                |                                |                                |                                |
| 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                               | -                              | -                              | -                              | -                              |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                    |                                   |                                |                                |                                |                                |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                                 | -                                 | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                                   | -                                 | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                             | -                                 | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                                | -                                 | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)                   | katkı sermaye                     | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı     | Haiz değil                        | Haiz                           | Haiz                           | Haiz değil                     | Haiz                           |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**) | Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)      | -                              | -                              | Madde 8/2 (ğ)                  | -                              |

(\*) TEB A.Ş.'nin IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyon tarihinde, 31 Temmuz 2017, geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüştürme hakkı tanıyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

(\*\*) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silme 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 EYLÜL 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:

|                                                                    |                  |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Bilanço toplam özkaynak</b>                                     | <b>8,125,524</b> |
| Riskten korunma fonları (etkin kısım)                              | 39,133           |
| Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler                           | (457,274)        |
| Azınlık paylarının çekirdek sermayede dikkate alınamayan kısmı     | (1,931,424)      |
| <b>Çekirdek sermaye</b>                                            | <b>5,775,959</b> |
| İlave ana sermaye - Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki Payları | 771,559          |
| <b>Ana sermaye</b>                                                 | <b>6,547,518</b> |
| Genel karşılıklar                                                  | 736,312          |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları                           | 1,526,955        |
| Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler                           | (13,794)         |
| Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları                         | 679,198          |
| <b>Özkaynak toplamı</b>                                            | <b>9,476,189</b> |

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

Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, 3,823,093 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,135,062 TL kısa pozisyon) ve 3,700,761 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,889,285 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere 122,332 TL net kısa yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2015: 754,223 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

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

|      | 23.09.2016 | 26.09.2016 | 27.09.2016 | 28.09.2016 | 29.09.2016 | 30.09.2016 |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD  | 2.9472     | 2.9731     | 2.9761     | 2.9772     | 2.9929     | 2.9962     |
| JPY  | 0.0292     | 0.0296     | 0.0297     | 0.0296     | 0.0295     | 0.0296     |
| EURO | 3.3077     | 3.3447     | 3.3365     | 3.3371     | 3.3599     | 3.3567     |

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

|      | Aylık Ortalama<br>Döviz Alış Kuru |
|------|-----------------------------------|
| USD  | 2.9596                            |
| JPY  | 0.0290                            |
| EURO | 3.3161                            |

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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 Eylül 2016 itibarıyla USD'de net 14,916 TL uzun, EURO'da ise net 37,288 TL uzun pozisyonudur.

| Cari Dönem                                                                                    | EURO              | USD                | DİĞER YP         | TOPLAM             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |                   |                    |                  |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk. | 3,883,754         | 5,909,497          | 1,421,461        | 11,214,711         |
| Bankalar                                                                                      | 387,815           | 726,501            | 356,618          | 1,470,935          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)               | 27,505            | 9,848              | -                | 37,353             |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -                 | -                  | -                | -                  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                            | 49,048            | 36,099             | 8,291            | 93,438             |
| Krediler (**)                                                                                 | 8,831,862         | 4,537,387          | 1,677,303        | 15,046,552         |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)              | -                 | -                  | -                | -                  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                        | -                 | -                  | -                | -                  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                               | -                 | -                  | -                | -                  |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                         | 14,001            | -                  | -                | 14,001             |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                 | 5,392             | -                  | -                | 5,392              |
| Diğer Varlıklar (***)                                                                         | 982,682           | 184,100            | 21,506           | 1,188,288          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                       | <b>14,182,059</b> | <b>11,403,432</b>  | <b>3,485,179</b> | <b>29,070,670</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |                   |                    |                  |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 314               | 97                 | 10,103           | 10,514             |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*)                                                                      | 6,475,012         | 9,918,898          | 1,246,518        | 17,640,428         |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                   | -                 | -                  | -                | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                           | 7,541,126         | 4,524,495          | 2,681,415        | 14,747,036         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -                 | -                  | -                | -                  |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | 131,143           | 126,428            | 65,739           | 323,310            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                 | -                 | -                  | -                | -                  |
| Diğer Yükümlülükler (***)                                                                     | 52,263            | 118,005            | 2,207            | 172,475            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                   | <b>14,199,858</b> | <b>14,687,923</b>  | <b>4,005,982</b> | <b>32,893,763</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                  | <b>(17,799)</b>   | <b>(3,284,491)</b> | <b>(520,803)</b> | <b>(3,823,093)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                              | <b>(96,772)</b>   | <b>2,951,542</b>   | <b>845,991</b>   | <b>3,700,761</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)                                                    | 8,068,706         | 16,819,902         | 1,865,771        | 26,754,379         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)                                                      | 8,165,478         | 13,868,360         | 1,019,780        | 23,053,618         |
| Gayrinakdi Krediler (*****)                                                                   | 4,491,814         | 4,218,611          | 167,079          | 8,877,504          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                           |                   |                    |                  |                    |
| 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 478,376 TL (31 Aralık 2015: 445,509 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 2,831,854 TL (31 Aralık 2015: 2,769,548 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 45,145 TL (31 Aralık 2015: 43,800 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 82,447 TL (31 Aralık 2015: 45,264 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 297 TL (31 Aralık 2015: 314 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 685,944 TL (31 Aralık 2015: 654,815 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 810,140 TL (31 Aralık 2015: 564,464 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 104,686 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 EYLÜL 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            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                           |                    |                    |                   |                   |                  |                     |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                    |                    |                   |                   |                  |                     |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 10,712,697         | -                  | -                 | -                 | -                | 1,829,766           | 12,542,463        |
| Bankalar                                                                                         | 1,141,876          | 116                | -                 | -                 | -                | 574,983             | 1,716,975         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 2,033              | 3,073              | 268,893           | 58,423            | 91,241           | 344,785             | 768,448           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | 800,253            | -                  | -                 | -                 | -                | -                   | 800,253           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                               | 575,245            | 683,001            | 1,912,578         | 471,047           | 75,543           | 47,456              | 3,764,870         |
| Verilen Krediler (*)                                                                             | 15,833,144         | 3,492,621          | 9,555,648         | 19,650,154        | 7,406,994        | 714,357             | 56,652,918        |
| Faktoring Alacakları                                                                             | 582,826            | 532,064            | 207,144           | 23,449            | -                | 8,486               | 1,353,969         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                           | 224,134            | -                  | 134,329           | -                 | -                | -                   | 358,463           |
| Diğer Varlıklar                                                                                  | 39,669             | -                  | 34,778            | 4,994             | 363              | 2,756,639           | 2,836,443         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>29,911,877</b>  | <b>4,710,875</b>   | <b>12,113,370</b> | <b>20,208,067</b> | <b>7,574,141</b> | <b>6,276,472</b>    | <b>80,794,802</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                    |                    |                   |                   |                  |                     |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 333,420            | -                  | -                 | -                 | -                | 8,675               | 342,095           |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 34,177,772         | 7,138,936          | 773,512           | 96,002            | 161              | 6,425,337           | 48,611,720        |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                      | 2,744,752          | -                  | -                 | -                 | -                | -                   | 2,744,752         |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | -                  | -                  | -                 | -                 | -                | 1,426,698           | 1,426,698         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | -                  | 400,569            | 133,440           | -                 | -                | -                   | 534,009           |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                              | 4,127,291          | 5,135,011          | 5,604,133         | 74,921            | 431,734          | -                   | 15,373,090        |
| Faktoring Borçları                                                                               | -                  | -                  | -                 | -                 | -                | 13,399              | 13,399            |
| Diğer Yükümlülükler                                                                              | 40,030             | 65,462             | 93,127            | 226,580           | 6,284            | 11,317,556          | 11,749,039        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>41,423,265</b>  | <b>12,739,978</b>  | <b>6,604,212</b>  | <b>397,503</b>    | <b>438,179</b>   | <b>19,191,665</b>   | <b>80,794,802</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                        | -                  | -                  | 5,509,158         | 19,810,564        | 7,135,962        | -                   | 32,455,684        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                        | (11,511,388)       | (8,029,103)        | -                 | -                 | -                | (12,915,193)        | (32,455,684)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                 | 2,631,104          | 3,793,211          | -                 | -                 | -                | -                   | 6,424,315         |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                 | -                  | -                  | (2,081,575)       | (4,440,678)       | -                | -                   | (6,522,253)       |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                           | <b>(8,880,284)</b> | <b>(4,235,892)</b> | <b>3,427,583</b>  | <b>15,369,886</b> | <b>7,135,962</b> | <b>(12,915,193)</b> | <b>(97,938)</b>   |

(\*) TEB A.Ş.'ye ait 8,758,539 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 306,399 TL tutarında maddi duran varlıkları, 496,933 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 94,451 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 71,326 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 9,322 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 8,125,524 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                         |                    |                    |                    |                   |                  |                     |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                    |                    |                    |                   |                  |                     |                   |
| 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         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>26,179,160</b>  | <b>4,524,534</b>   | <b>11,230,868</b>  | <b>20,331,518</b> | <b>6,813,509</b> | <b>5,577,693</b>    | <b>74,657,282</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                    |                    |                    |                   |                  |                     |                   |
| 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        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>34,669,142</b>  | <b>12,211,538</b>  | <b>8,444,947</b>   | <b>272,920</b>    | <b>450,648</b>   | <b>18,608,087</b>   | <b>74,657,282</b> |
| 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)       |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                           | <b>(1,579,772)</b> | <b>(7,824,242)</b> | <b>(1,418,111)</b> | <b>17,594,142</b> | <b>6,362,861</b> | <b>(13,030,394)</b> | <b>104,484</b>    |

(\*) 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 EYLÜL 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<br>% | USD<br>% | YEN<br>% | TL<br>% |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|----------|---------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                         |           |          |          |         |
| Varlıklar                                                                                      |           |          |          |         |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -         | 0.49     | -        | 2.78    |
| Bankalar                                                                                       | 0.04      | 0.50     | -        | 8.48    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                        | 2.27      | 4.75     | -        | 8.71    |
| Para Piyasasından Alacaklar                                                                    | -         | -        | -        | 8.24    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                             | 2.38      | 4.54     | -        | 9.07    |
| Verilen Krediler                                                                               | 3.11      | 3.92     | 2.72     | 14.44   |
| Factoring Alacakları                                                                           | 1.04      | 2.23     | -        | 14.43   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar                                                 | -         | -        | -        | 11.32   |
| Yükümlülükler                                                                                  |           |          |          |         |
| Bankalar Mevduatı                                                                              | -         | -        | -        | 3.68    |
| Diğer Mevduat                                                                                  | 1.29      | 2.38     | 1.10     | 10.78   |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                      | -         | -        | -        | 7.38    |
| Muhtelif Borçlar                                                                               | -         | -        | -        | -       |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                   | -         | -        | -        | 10.50   |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                       | 0.94      | 2.20     | 1.00     | 10.48   |
|                                                                                                | EURO<br>% | USD<br>% | YEN<br>% | TL<br>% |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                       |           |          |          |         |
| 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 EYLÜL 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 gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

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

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

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

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

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

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

| Cari Dönem                                                                                                                 | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer (*) |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                 | YP                | TP+YP                                               | YP                |
| <b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>                                                                                     |                                                       |                   |                                                     |                   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                       |                   | 11,850,005                                          | 8,685,501         |
| <b>Nakit Çıktıları</b>                                                                                                     |                                                       |                   |                                                     |                   |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 30,672,500                                            | 11,175,657        | 2,669,565                                           | 1,117,566         |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 7,953,693                                             | -                 | 397,685                                             | -                 |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 22,718,807                                            | 11,175,657        | 2,271,881                                           | 1,117,566         |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 17,148,119                                            | 8,628,336         | 8,194,505                                           | 4,652,253         |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | 3,649,775                                             | 2,010,480         | 912,444                                             | 502,620           |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 13,075,107                                            | 6,419,051         | 6,858,824                                           | 3,950,828         |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 423,238                                               | 198,805           | 423,238                                             | 198,805           |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                       |                   |                                                     |                   |
| Diğer nakit çıktıları                                                                                                      | 11,749,057                                            | 5,800,378         | 11,749,057                                          | 5,800,378         |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 11,749,057                                            | 5,800,378         | 11,749,057                                          | 5,800,378         |
| 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                                                   | 27,218,681                                            | 9,032,199         | 2,068,142                                           | 798,358           |
| <b>Toplam Nakit Çıktıları</b>                                                                                              |                                                       |                   | <b>24,681,270</b>                                   | <b>12,368,554</b> |
| <b>Nakit Girişleri</b>                                                                                                     |                                                       |                   |                                                     |                   |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                     | -                 | -                                                   | -                 |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 5,507,487                                             | 2,385,124         | 3,422,854                                           | 1,749,163         |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 11,221,244                                            | 8,293,474         | 11,221,244                                          | 8,293,474         |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>16,728,731</b>                                     | <b>10,678,598</b> | <b>14,644,097</b>                                   | <b>10,042,637</b> |
|                                                                                                                            |                                                       |                   | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                |                   |
| <b>Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>                                                                        |                                                       |                   | <b>11,850,005</b>                                   | <b>8,685,501</b>  |
| <b>Toplam Net Nakit Çıktıları</b>                                                                                          |                                                       |                   | <b>10,037,172</b>                                   | <b>3,092,139</b>  |
| <b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>                                                                                        |                                                       |                   | <b>118.06</b>                                       | <b>280.89</b>     |

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

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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 – 30.09.2016 |         |
|--------------|-------------------------|---------|
|              | TP+YP                   | YP      |
| Temmuz 2016  | %119.58                 | %266.49 |
| Ağustos 2016 | %114.63                 | %287.00 |
| Eylül 2016   | %119.83                 | %271.79 |

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 1,829,766           | 10,712,697          | -                  | -                 | -                 | -                 | 12,542,463         |
| Bankalar                                                                                         | 574,983             | 1,141,876           | 116                | -                 | -                 | -                 | 1,716,975          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | -                   | 65,090              | 75,099             | 403,243           | 127,975           | 97,041            | 768,448            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | -                   | 800,253             | -                  | -                 | -                 | -                 | 800,253            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                               | 47,456              | 10,382              | 299,989            | 1,391,162         | 1,624,841         | 391,040           | 3,764,870          |
| Verilen Krediler(**)                                                                             | -                   | 15,837,135          | 3,391,379          | 9,533,277         | 19,786,116        | 7,406,993         | 56,652,918         |
| Factoring Alacakları                                                                             | -                   | 582,826             | 532,064            | 207,144           | 23,449            | -                 | 1,353,969          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                           | -                   | -                   | -                  | -                 | 259,806           | 98,657            | 358,463            |
| Diğer Varlıklar                                                                                  | -                   | 19,560              | 496                | 34,784            | 5,071             | -                 | 2,836,443          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>2,452,205</b>    | <b>29,169,819</b>   | <b>4,299,143</b>   | <b>11,569,610</b> | <b>21,827,258</b> | <b>7,993,731</b>  | <b>80,794,802</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 8,675               | 333,420             | -                  | -                 | -                 | -                 | 342,095            |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 6,425,337           | 34,177,772          | 7,138,936          | 773,512           | 96,002            | 161               | 48,611,720         |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                              | -                   | 3,809,411           | 3,622,763          | 5,832,262         | 259,861           | 1,848,793         | 15,373,090         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | -                   | 2,744,752           | -                  | -                 | -                 | -                 | 2,744,752          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | -                   | -                   | 400,569            | 133,440           | -                 | -                 | 534,009            |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | 18,550              | 1,403,848           | 659                | 570               | -                 | -                 | 1,426,698          |
| Factoring Borçları                                                                               | -                   | 13,399              | -                  | -                 | -                 | -                 | 13,399             |
| Diğer Yükümlülükler                                                                              | -                   | 1,961,051           | 123,028            | 243,779           | 267,392           | 6,881             | 11,749,039         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>6,452,562</b>    | <b>44,443,653</b>   | <b>11,285,955</b>  | <b>6,983,563</b>  | <b>623,255</b>    | <b>1,855,835</b>  | <b>80,794,802</b>  |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                            | <b>(4,000,357)</b>  | <b>(15,273,834)</b> | <b>(6,986,812)</b> | <b>4,586,047</b>  | <b>21,204,003</b> | <b>6,137,896</b>  | <b>(5,666,943)</b> |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                | <b>-</b>            | <b>(21,006)</b>     | <b>31,513</b>      | <b>57,979</b>     | <b>54,535</b>     | <b>372</b>        | <b>123,393</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                              | -                   | 11,232,400          | 8,579,103          | 13,465,060        | 8,881,610         | 303,009           | 42,461,182         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                | -                   | 11,253,406          | 8,547,590          | 13,407,081        | 8,827,075         | 302,637           | 42,337,789         |
| Gayriknadi Krediler                                                                              | 4,612,688           | 516,473             | 2,252,190          | 4,775,312         | 3,848,946         | -                 | 16,005,609         |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                              |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                    |
| 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         |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                            | <b>(4,775,969)</b>  | <b>(11,059,442)</b> | <b>(8,358,603)</b> | <b>3,293,181</b>  | <b>20,958,703</b> | <b>5,660,829</b>  | <b>(5,718,699)</b> |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                | <b>-</b>            | <b>(64,709)</b>     | <b>(65,485)</b>    | <b>76,034</b>     | <b>57,294</b>     | <b>3,941</b>      | <b>7,075</b>       |
| 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 yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*) TEB A.Ş.'ye 8,758,539 TL (31 Aralık 2015: 8,779,628 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 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 (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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<br>Dönem (**) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)                                                                                                                                                              | 78,641,766         |
| 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 | 660,300            |
| 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                     | 504,742            |
| 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                                         | 31,557,825         |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar                                                                 | (553,550)          |
| <b>Toplam risk tutarı</b>                                                                                                                                                                                                                            | <b>110,811,083</b> |

(\*) 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<br>Dönem (*)  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                        |                    |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 78,784,183         |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | (553,550)          |
| <b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>                                                                                            | <b>78,230,633</b>  |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                   |                    |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | 517,883            |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 504,742            |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>                                                                      | <b>1,022,625</b>   |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                       |                    |
| 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                                                                                                 | -                  |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>                                                          | <b>-</b>           |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                        |                    |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                         | 31,762,460         |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                                                                               | (204,635)          |
| <b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>                                                                                            | <b>31,557,825</b>  |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                       |                    |
| Ana Sermaye                                                                                                                                         | 6,479,269          |
| <b>Toplam risk tutarı</b>                                                                                                                           | <b>110,811,083</b> |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                               |                    |
| Kaldıraç oranı                                                                                                                                      | 5.85%              |

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

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 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

#### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

|                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|
|                                                                                                                 | Cari Dönem              | Cari Dönem                 |
| Kredi riski (karşı taraf riski hariç)                                                                           | 61,220,385              | 4,897,631                  |
| Standart yaklaşım                                                                                               | 61,220,385              | 4,897,631                  |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                          |
| Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 1,067,242               | 85,379                     |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 1,067,242               | 85,379                     |
| 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                                                                                                    | 375,469                 | 30,038                     |
| Standart yaklaşım                                                                                               | 375,469                 | 30,038                     |
| 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                                                                                     | -                       | -                          |
| <b>Toplam</b>                                                                                                   | <b>68,987,317</b>       | <b>5,518,986</b>           |

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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  | 426,033          | 499,157           | 371,909          | 452,090          |
| TCMB          | 901,719          | 10,661,519        | 830,399          | 8,254,065        |
| Diğer         | -                | 54,035            | -                | 59,941           |
| <b>Toplam</b> | <b>1,327,752</b> | <b>11,214,711</b> | <b>1,202,308</b> | <b>8,766,096</b> |

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

|                              | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                  |
|------------------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|
|                              | TP             | YP                | TP             | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 896,257        | -                 | 830,399        | -                |
| Vadeli Serbest Hesap         | -              | 886,351           | -              | 935,820          |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 5,462          | 9,775,168         | -              | 7,318,245        |
| <b>Toplam</b>                | <b>901,719</b> | <b>10,661,519</b> | <b>830,399</b> | <b>8,254,065</b> |

YP serbest tutar 886,351 TL (31 Aralık 2015: 935,820 TL), YP serbest olmayan tutar 9,775,168 TL (31 Aralık 2015: 7,318,245 TL), TP serbest tutar 896,257 TL (31 Aralık 2015: 830,399 TL), TP serbest olmayan tutar ise 5,462 TL (31 Aralık 2015: Yoktur) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10.50 (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):

- Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- 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 344,075 TL'dir (31 Aralık 2015: 205,828 TL).



# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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   | 66,757         | 23,352         | 107,066        | 13,265        |
| Swap İşlemleri    | 204,472        | 37,623         | 238,210        | 62,871        |
| Futures İşlemleri | -              | -              | -              | -             |
| Opsiyonlar        | 36,361         | 55,808         | 59,215         | 13,405        |
| Diğer             | -              | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>307,590</b> | <b>116,783</b> | <b>404,491</b> | <b>89,541</b> |

#### 4. Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
|                            | TP             | YP               | TP             | YP             |
| Bankalar                   |                |                  |                |                |
| Yurtiçi                    | 204,838        | 679,287          | 586,753        | 281,971        |
| Yurtdışı                   | 41,202         | 791,648          | 34,295         | 627,806        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -                | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>246,040</b> | <b>1,470,935</b> | <b>621,048</b> | <b>909,777</b> |

#### 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. | 167,406        | -        | 403,320        | -        |
| Diğer                            | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>167,406</b> | <b>-</b> | <b>403,320</b> | <b>-</b> |

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

|                                           | Cari Dönem       |          | Önceki Dönem     |          |
|-------------------------------------------|------------------|----------|------------------|----------|
|                                           | TP               | YP       | TP               | YP       |
| Devlet Tahvili                            | 2,555,108        | -        | 2,395,729        | -        |
| Hazine Bonosu                             | -                | -        | -                | -        |
| Diğer Borçlanma Senetleri                 | -                | -        | -                | -        |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -                | -        | -                | -        |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -                | -        | -                | -        |
| Diğer                                     | -                | -        | -                | -        |
| <b>Toplam</b>                             | <b>2,555,108</b> | <b>-</b> | <b>2,395,729</b> | <b>-</b> |

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,042,356 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,371,502 TL).

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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     |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b> | <b>3,717,414</b> | <b>4,066,410</b> |
| Borsada İşlem Gören        | 3,668,667        | 4,033,930        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 48,747           | 32,480           |
| <b>Hisse Senetleri</b>     | <b>47,456</b>    | <b>104,141</b>   |
| Borsada İşlem Gören        | 1,547            | -                |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 45,909           | 104,141          |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>3,764,870</b> | <b>4,170,551</b> |

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 19,450 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 | 16,447        | 129,952        | 1,255         | 300,347        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | 16,447        | 129,952        | 1,255         | 300,347        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -             | -              | -             | -              |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -             | -              | -             | -              |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 79,271        | -              | 72,955        | -              |
| <b>Toplam</b>                               | <b>95,718</b> | <b>129,952</b> | <b>74,210</b> | <b>300,347</b> |

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

| Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                   |                                                           |          | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) |                  |                                                           |          |
|------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------|----------|
| Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)           |                   | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |          | 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                          | 52,529,102        | 448,044                                                   | -        | 3,423,469                                        | 1,005,061        | -                                                         | -        |
| İşletme Kredileri                              | -                 | -                                                         | -        | -                                                | -                | -                                                         | -        |
| İhracat Kredileri                              | 4,780,970         | 13,666                                                    | -        | 37,605                                           | 4,049            | -                                                         | -        |
| İthalat Kredileri                              | -                 | -                                                         | -        | -                                                | -                | -                                                         | -        |
| Mali Kesime Verilen Krediler                   | 491,544           | -                                                         | -        | 7,485                                            | -                | -                                                         | -        |
| Tüketici Kredileri (**)                        | 13,154,964        | 53,491                                                    | -        | 752,608                                          | 32,470           | -                                                         | -        |
| Kredi Kartları                                 | 2,858,090         | 31,672                                                    | -        | 201,720                                          | 14,539           | -                                                         | -        |
| Diğer                                          | 31,243,534        | 349,215                                                   | -        | 2,424,051                                        | 954,003          | -                                                         | -        |
| İhtisas Kredileri                              | -                 | -                                                         | -        | -                                                | -                | -                                                         | -        |
| Diğer Alacaklar                                | -                 | -                                                         | -        | -                                                | -                | -                                                         | -        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>52,529,102</b> | <b>448,044</b>                                            | <b>-</b> | <b>3,423,469</b>                                 | <b>1,005,061</b> | <b>-</b>                                                  | <b>-</b> |

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

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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                                     | 432,704                                            | 1,001,405                                        |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                   | 12,699                                             | 1,651                                            |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                           | 2,641                                              | 2,005                                            |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>448,044</b>                                     | <b>1,005,061</b>                                 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 0-6 Ay                                    | 380,923                                            | 841,708                                          |
| 6 Ay- 12 Ay                               | 18,064                                             | 13,995                                           |
| 1-2 Yıl                                   | 18,808                                             | 27,802                                           |
| 2-5 Yıl                                   | 23,442                                             | 116,221                                          |
| 5 Yıl ve Üzeri                            | 6,807                                              | 5,335                                            |
| <b>Toplam</b>                             | <b>448,044</b>                                     | <b>1,005,061</b>                                 |

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

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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            |
|---------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                      | <b>183,358</b>   | <b>12,804,393</b>   | <b>12,987,751</b> |
| Konut Kredisi                                     | 5,684            | 8,509,490           | 8,515,174         |
| Taşıt Kredisi                                     | 6,992            | 464,595             | 471,587           |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 170,682          | 3,830,308           | 4,000,990         |
| Diğer                                             | -                | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>          | <b>10,421</b>    | <b>462,729</b>      | <b>473,150</b>    |
| Konut Kredisi                                     | -                | 20,031              | 20,031            |
| Taşıt Kredisi                                     | -                | 2,656               | 2,656             |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 1,296            | 365,326             | 366,622           |
| Diğer                                             | 9,125            | 74,716              | 83,841            |
| <b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>                 | <b>2</b>         | <b>26,972</b>       | <b>26,974</b>     |
| Konut Kredisi                                     | -                | 7,408               | 7,408             |
| Taşıt Kredisi                                     | -                | 6,130               | 6,130             |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 2                | 13,434              | 13,436            |
| Diğer                                             | -                | -                   | -                 |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>                 | <b>1,941,188</b> | <b>-</b>            | <b>1,941,188</b>  |
| Taksitli                                          | 634,049          | -                   | 634,049           |
| Taksitsiz                                         | 1,307,139        | -                   | 1,307,139         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>                 | <b>90,913</b>    | <b>-</b>            | <b>90,913</b>     |
| Taksitli                                          | 30,007           | -                   | 30,007            |
| Taksitsiz                                         | 60,906           | -                   | 60,906            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                      | <b>6,174</b>     | <b>33,054</b>       | <b>39,228</b>     |
| Konut Kredisi                                     | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                     | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 6,174            | 33,054              | 39,228            |
| Diğer                                             | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                     | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                     | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                   | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                             | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                      | <b>215</b>       | <b>9,873</b>        | <b>10,088</b>     |
| Konut Kredisi                                     | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                     | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 82               | 6,441               | 6,523             |
| Diğer                                             | 133              | 3,432               | 3,565             |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>                 | <b>24,599</b>    | <b>-</b>            | <b>24,599</b>     |
| Taksitli                                          | 9,092            | -                   | 9,092             |
| Taksitsiz                                         | 15,507           | -                   | 15,507            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>                 | <b>371</b>       | <b>-</b>            | <b>371</b>        |
| Taksitli                                          | 132              | -                   | 132               |
| Taksitsiz                                         | 239              | -                   | 239               |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)</b> | <b>368,418</b>   | <b>-</b>            | <b>368,418</b>    |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>     | <b>1,963</b>     | <b>-</b>            | <b>1,963</b>      |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>2,627,622</b> | <b>13,337,021</b>   | <b>15,964,643</b> |

(\*) Kredili mevduat hesabının 4,985 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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            |
|-------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>             | <b>625,371</b>   | <b>9,108,026</b>    | <b>9,733,397</b>  |
| İşyeri Kredisi                                  | 3,583            | 383,974             | 387,557           |
| Taşıt Kredisi                                   | 28,148           | 953,812             | 981,960           |
| İhtiyaç Kredisi                                 | 593,640          | 7,770,240           | 8,363,880         |
| Diğer                                           | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b> | <b>27,318</b>    | <b>635,528</b>      | <b>662,846</b>    |
| İşyeri Kredisi                                  | -                | 26,988              | 26,988            |
| Taşıt Kredisi                                   | 798              | 160,165             | 160,963           |
| İhtiyaç Kredisi                                 | 26,520           | 448,375             | 474,895           |
| Diğer                                           | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>             | <b>2,183</b>     | <b>-</b>            | <b>2,183</b>      |
| İşyeri Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                   | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                 | 2,183            | -                   | 2,183             |
| Diğer                                           | -                | -                   | -                 |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>               | <b>987,247</b>   | <b>-</b>            | <b>987,247</b>    |
| Taksitli                                        | 255,857          | -                   | 255,857           |
| Taksitsiz                                       | 731,390          | -                   | 731,390           |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>               | <b>15,492</b>    | <b>-</b>            | <b>15,492</b>     |
| Taksitli                                        | 2,402            | -                   | 2,402             |
| Taksitsiz                                       | 13,090           | -                   | 13,090            |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>   | <b>1,464,423</b> | <b>-</b>            | <b>1,464,423</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>3,122,034</b> | <b>9,743,554</b>    | <b>12,865,588</b> |

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 54,265,950        | 52,287,662        |
| Yurtdışı Krediler | 1,686,621         | 1,605,451         |
| <b>Toplam</b>     | <b>55,952,571</b> | <b>53,893,113</b> |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

|                                                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Özel Karşılıklar</b>                                           |                  |                |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 47,578           | 24,038         |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 266,809          | 162,462        |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 735,117          | 716,982        |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>1,049,504</b> | <b>903,482</b> |

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b><br>(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)   |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar             | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar  | 18,134                                                               | 33,212                                                        | 4,545                                                            |
| <b>Önceki Dönem</b><br>(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<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>             | <b>138,909</b>                                                       | <b>269,064</b>                                                | <b>901,108</b>                                                   |
| Dönem İçinde İntikal (+)                      | 1,007,427                                                            | 3,134                                                         | 31,233                                                           |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)    | -                                                                    | 687,572                                                       | 311,387                                                          |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**) | 700,780                                                              | 312,633                                                       | -                                                                |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                     | 124,768                                                              | 87,415                                                        | 174,995                                                          |
| Aktiften Silinen (-)(*)                       | 51                                                                   | 353                                                           | 198,988                                                          |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                   | 15                                                                   | 298                                                           | 107,650                                                          |
| Bireysel Krediler                             | 31                                                                   | 2                                                             | 50,885                                                           |
| Kredi Kartları                                | 5                                                                    | 53                                                            | 40,453                                                           |
| Diğer                                         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                    | <b>320,737</b>                                                       | <b>559,369</b>                                                | <b>869,745</b>                                                   |
| Özel Karşılık (-)                             | 47,578                                                               | 266,809                                                       | 735,117                                                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>               | <b>273,159</b>                                                       | <b>292,560</b>                                                | <b>134,628</b>                                                   |

(\*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 198,653 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.

(\*) 14,454 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 kullandırılan 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 |
| <b>30 Eylül 2016</b>            |                                                   |                                             |                                                 |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 12,539                                            | 89,244                                      | 26,856                                          |
| Özel Karşılık (-)               | 1,901                                             | 77,854                                      | 23,276                                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>10,638</b>                                     | <b>11,390</b>                               | <b>3,580</b>                                    |
| <b>31 Aralık 2015</b>           |                                                   |                                             |                                                 |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 245                                               | 77,126                                      | 25,012                                          |
| Özel Karşılık (-)               | 29                                                | 74,219                                      | 18,297                                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>216</b>                                        | <b>2,907</b>                                | <b>6,715</b>                                    |

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 |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                      |                                                   |                                             |                                                 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 320,737                                           | 559,369                                     | 869,745                                         |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 47,578                                            | 266,809                                     | 735,117                                         |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>273,159</b>                                    | <b>292,560</b>                              | <b>134,628</b>                                  |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                        |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                              | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                        | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                        |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                    |                                                   |                                             |                                                 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 138,909                                           | 269,064                                     | 901,108                                         |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 24,038                                            | 162,462                                     | 716,982                                         |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>114,871</b>                                    | <b>106,602</b>                              | <b>184,126</b>                                  |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                        |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                              | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                        | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                        |

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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      | 148,525        | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>148,525</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

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

|                                  | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |          |
|----------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                                  | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Hisse Senetleri                  | -              | -        | -              | -        |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 197,545        | -        | 312,654        | -        |
| Diğer                            | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>197,545</b> | <b>-</b> | <b>312,654</b> | <b>-</b> |

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 12,393 TL' dir (31 Aralık 2015: 26,763 TL).

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

|                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--------------------------------|----------------|----------------|
|                                |                |                |
| Devlet Tahvili                 | 358,463        | 339,417        |
| Hazine Bonosu                  | -              | -              |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>358,463</b> | <b>339,417</b> |

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

|                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------|----------------|----------------|
|                            |                |                |
| Borçlanma Senetleri        | 358,463        | 339,417        |
| Borsada İşlem Görenler     | 358,463        | 339,417        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>358,463</b> | <b>339,417</b> |

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

|                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                |                |                |
| Dönem Başındaki Değer                          | 339,417        | 317,360        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | -              | -              |
| Yıl İçindeki Alımlar (*)                       | 19,046         | 22,057         |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar      | -              | -              |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -              | -              |
| İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim    | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>358,463</b> | <b>339,417</b> |

(\*) Reeskont tutarını içermektedir.



# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------|
| 1,042,406     | 142,652  | 873,171              | 2,176          | -                                  | 12,391                | 3,710                      | -                   |

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

|                                    | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Dönem Başı Değeri                  | 65,165        | 55,468        |
| Dönem İçi Hareketler               | 6,161         | 9,697         |
| Alışlar                            | -             | -             |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri  | -             | -             |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)    | 6,161         | 9,697         |
| Satışlar                           | -             | -             |
| Yeniden Değerleme Artışı           | -             | -             |
| Değer Azalma Karşılıkları          | -             | -             |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>           | <b>71,326</b> | <b>65,165</b> |
| 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 | 71,326        | 65,165        |
|                              | <b>71,326</b> | <b>65,165</b> |

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

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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   | Toplamı      | Gelirleri | Gelirleri/(Giderleri) | Kâr/Zararı | Kâr/Zararı(*) | Uygun   |
| 77,795,354 | 7,693,059 | 231,211      | 5,398,680 | 362,746               | 886,484    | 585,200       | -       |
| 1,374,331  | 73,678    | 200          | 80,509    | -                     | 8,361      | 6,046         | -       |
| 162,308    | 87,719    | 2,866        | 12,296    | -                     | 7,144      | 10,598        | -       |
| 18,785     | 16,149    | 68           | 1,405     | 112                   | 1,425      | 1,452         | -       |
| 1,437,935  | 229,480   | 14,001       | 75,238    | 451                   | 47,556     | 34,648        | -       |
| 781        | 781       | 361          | 11        | -                     | 31         | 102           | -       |

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

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

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

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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)            | -                | -                |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>           | <b>1,738,274</b> | <b>1,738,274</b> |
| 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              |
|                                           | <b>1,738,274</b> | <b>1,738,274</b> |

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        | 20,661       | 22,808       | 3,481            | 72,241 | (65,067) |

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. | 9,322        | 6,934        |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>9,322</b> | <b>6,934</b> |

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile Finansal Holding Şirketi'nin konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur (31 Aralık 2015 :Yoktur).

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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                 | 39,664        | -        | 58,309        | -        |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>39,664</b> | <b>-</b> | <b>58,309</b> | <b>-</b> |

TEB A.Ş., sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 3,818 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         |    |
| <b>Net Defter Değeri</b>           | <b>74,668</b> |    | <b>80,157</b> |    |
| Açılış Bakiyesi                    | 74,668        |    | 80,157        |    |
| İktisap Edilenler                  | 64,644        |    | 61,175        |    |
| Elden Çıkarılanlar (-)             | 40,860        |    | 62,786        |    |
| Değer Düşüşü (-)                   | 2,674         |    | 2,024         |    |
| Amortisman Bedeli (-)              | 1,327         |    | 1,854         |    |
| Dönem Sonu Maliyet                 | 96,769        |    | 77,562        |    |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 2,318         |    | 2,894         |    |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>   | <b>94,451</b> |    | <b>74,668</b> |    |

15. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a. Vade analiz açıklama:

|                      | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                      | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Kısa Vadeli (*)      | 636,732        | 723,835        | 574,497        | 654,302        |
| Orta ve Uzun Vadeli  | 23,423         | -              | -              | -              |
| Özel Karşılıklar (-) | 27,429         | 2,592          | 18,812         | 1664           |
| <b>Toplam</b>        | <b>632,726</b> | <b>721,243</b> | <b>555,685</b> | <b>652,638</b> |

(\*) 38,507 TL (31 Aralık 2015: 32,688 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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    | 1,226,380        | -        | 4,476,382         | 12,393,814        | 313,455        | 28,130           | 20,816         | -                 | 18,458,977        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,683,150        | -        | 4,530,757         | 9,466,377         | 117,993        | 234,022          | 129,761        | -                 | 17,162,060        |
| Yurt içinde Yer. K.  | 2,484,105        | -        | 2,755,461         | 8,989,250         | 96,558         | 116,841          | 44,897         | -                 | 14,487,112        |
| Yurtdışında Yer.K    | 199,045          | -        | 1,775,296         | 477,127           | 21,435         | 117,181          | 84,864         | -                 | 2,674,948         |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 324,874          | -        | 15,834            | 135,908           | 100            | 65               | -              | -                 | 476,781           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 1,978,974        | -        | 1,580,285         | 5,416,503         | 126,645        | 43,934           | 325            | -                 | 9,146,666         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 52,295           | -        | 42,731            | 2,157,218         | 1,401          | 635,043          | 180            | -                 | 2,888,868         |
| Kıymetli Maden DH    | 159,212          | -        | 30,300            | 165,055           | 20,995         | 102,806          | -              | -                 | 478,368           |
| Bankalar Mevduatı    | 8,675            | -        | 333,420           | -                 | -              | -                | -              | -                 | 342,095           |
| TC Merkez Bankası    | -                | -        | -                 | -                 | -              | -                | -              | -                 | -                 |
| Yurtiçi Bankalar     | 6                | -        | -                 | -                 | -              | -                | -              | -                 | 6                 |
| Yurtdışı Bankalar    | 8,669            | -        | 333,420           | -                 | -              | -                | -              | -                 | 342,089           |
| Katılım Bankaları    | -                | -        | -                 | -                 | -              | -                | -              | -                 | -                 |
| Diğer                | -                | -        | -                 | -                 | -              | -                | -              | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>6,433,560</b> | <b>-</b> | <b>11,009,709</b> | <b>29,734,875</b> | <b>580,589</b> | <b>1,044,000</b> | <b>151,082</b> | <b>-</b>          | <b>48,953,815</b> |

##### 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                | -                | -        | -                | -                 | -                | -                | -              | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>6,980,112</b> | <b>-</b> | <b>9,558,806</b> | <b>23,687,314</b> | <b>3,702,553</b> | <b>1,326,151</b> | <b>204,577</b> | <b>-</b>          | <b>45,459,513</b> |

#### 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                                                        | 8,525,507                     | 7,556,838        | 9,371,973                | 7,463,940         |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                    | 1,681,004                     | 1,767,595        | 6,478,117                | 6,487,853         |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                 | 83,126                        | 95,688           | 370,157                  | 313,477           |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar  | 277,021                       | 237,942          | 825,167                  | 844,595           |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | -                             | -                | -                        | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>10,566,658</b>             | <b>9,658,063</b> | <b>17,045,414</b>        | <b>15,109,865</b> |

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

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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                                                                                                                  | 314,848    | 305,763      |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                             | 1,099,446  | 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 | 38,457     | 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   | 41,285         | 11,052        | 56,535         | 12,817        |
| Swap İşlemleri    | 185,281        | 21,714        | 355,825        | 23,188        |
| Futures İşlemleri | -              | -             | -              | -             |
| Opsiyonlar        | 39,194         | 59,943        | 53,751         | 16,872        |
| Diğer             | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>265,760</b> | <b>92,709</b> | <b>466,111</b> | <b>52,877</b> |

### 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       | 176,293        | 163,981           | 176,687          | 160,262           |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 449,761        | 12,517,855        | 1,483,192        | 10,935,777        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>626,054</b> | <b>12,681,836</b> | <b>1,659,879</b> | <b>11,096,039</b> |

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,839,829 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         | 621,977        | 10,043,802        | 1,597,645        | 8,358,395         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 4,077          | 2,638,034         | 62,234           | 2,737,644         |
| <b>Toplam</b>       | <b>626,054</b> | <b>12,681,836</b> | <b>1,659,879</b> | <b>11,096,039</b> |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

|                | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |               |
|----------------|----------------|----------|----------------|---------------|
|                | TP             | YP       | TP             | YP            |
| Banka Bonoları | 534,009        | -        | 184,110        | 86,553        |
| Tahviller      | -              | -        | -              | -             |
| <b>Toplam</b>  | <b>534,009</b> | <b>-</b> | <b>184,110</b> | <b>86,553</b> |

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 1,480,978 TL (31 Aralık 2015: 1,064,458 TL) olup bilanço toplamının %10' unu aşmamaktadır.

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Yıldan Az    | -          | -   | 1,698        | 1,679        |
| 1-4 Yıl Arası  | -          | -   | -            | -            |
| 4 Yıldan Fazla | -          | -   | -            | -            |
| <b>Toplam</b>  | -          | -   | <b>1,698</b> | <b>1,679</b> |

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dönemde 158,526 TL (30 Eylül 2015: 148,003 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                 | 358,228        | -        | 158,539        | 677        |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -              | -        | -              | -          |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>358,228</b> | <b>-</b> | <b>158,539</b> | <b>677</b> |

TEB A.Ş.'nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 3,818 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 EYLÜL 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              | 566,831        | 565,820        |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 9,987          | 8,005          |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar             | 110,033        | 88,874         |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 17,174         | 3,311          |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                     | 45,976         | 42,120         |
| Diğer                                                   | 13,472         | 9,184          |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>736,312</b> | <b>705,999</b> |

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 2,046 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 34,736 TL'dir. (31 Aralık 2015: 37,743 TL)

d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 22,298 TL (31 Aralık 2015: 20,391 TL) tutarındaki izin karşılığını, 117,566 TL (31 Aralık 2015: 102,986 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 85,219 TL (31 Aralık 2015: 97,932 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı 2,159 TL (31 Aralık 2015: Yoktur) tutarındaki sağlık gider 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 2015: Yoktur).

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

|                                                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Muhtemel Kredi Riski İçin Ayrılan Karşılıklar                                  | 115,982        | 112,421        |
| Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık                             | 44,013         | 42,164         |
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık | 34,736         | 37,743         |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | 11,265         | 11,284         |
| Diğer                                                                          | 64,728         | 47,131         |
| <b>Toplam</b>                                                                  | <b>270,724</b> | <b>250,743</b> |



## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 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        | 38,644         | 113,549        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 40,442         | 42,538         |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2,146          | 2,208          |
| BSMV                              | 42,065         | 44,731         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 25             | 35             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 1,521          | 4,305          |
| Diğer (*)                         | 20,259         | 18,203         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>145,102</b> | <b>225,569</b> |

(\*) Diğer kaleminin 16,976 TL (31 Aralık 2015: 14,890 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,444 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               | 6,723         | 6,051         |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 7,557         | 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                    | 579           | 524           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 936           | 840           |
| Diğer                                          | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>15,795</b> | <b>14,241</b> |

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Haziran 2016 itibarıyla 3,165 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 2,820 TL).

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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, karlılığı 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                                                                           | (7,064)        | 751        | (37,319)        | 32,738        |
| Kur Farkı                                                                                 | -              | -          | -               | -             |
| <b>Toplam</b>                                                                             | <b>(7,064)</b> | <b>751</b> | <b>(37,319)</b> | <b>32,738</b> |

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 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                                         | (5,164)          | (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                                                  | 397,134          | 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)                                    | (32,020)         | 36,425           |
| <b>Dönem sonu itibarıyla</b>                                             | <b>3,486,619</b> | <b>3,159,679</b> |

11. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 30 Eylül 2016 itibarıyla Grup'un 13,399 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 15,356 TL).

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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                           | 4,701,451         | 4,580,727         |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                    | 2,646,609         | 1,567,255         |
| Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                              | 4,224,741         | 4,306,849         |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                   | 2,284,544         | 2,260,921         |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                           | 607,563           | -                 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon                |                   |                   |
| Yükümlülükleri                                                  | 16,122            | 26,185            |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 5,486             | 4,538             |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                      | 346,512           | 588,751           |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>14,833,028</b> | <b>13,335,226</b> |

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

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

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

|                       | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Akreditifler          | 1,407,994        | 1,409,189        |
| Banka kabul kredileri | 19,910           | 48,830           |
| Diğer garantiler      | 3,118,396        | 2,642,207        |
| Diğer kefaletler      | 485,787          | 533,908          |
| <b>Toplam</b>         | <b>5,032,087</b> | <b>4,634,134</b> |

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

|                                       | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|
| Kesin teminat mektupları              | 7,089,784         | 6,356,356        |
| Avans teminat mektupları              | 1,064,385         | 1,135,218        |
| Geçici teminat mektupları             | 1,175,441         | 767,473          |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 415,589           | 338,178          |
| Diğer teminat mektupları              | 1,228,323         | 1,294,531        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>10,973,522</b> | <b>9,891,756</b> |

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 680,742           | 522,250           |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 137,571           | 66,793            |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 543,171           | 455,457           |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 15,324,867        | 14,003,640        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>16,005,609</b> | <b>14,525,890</b> |

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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:

|                                                | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                | TP               | YP             | TP               | YP             |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>          |                  |                |                  |                |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 2,232,317        | 136,806        | 2,122,821        | 131,055        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 2,434,024        | 223,749        | 1,757,603        | 196,643        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 29,307           | -              | 28,326           | -              |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -                | -              | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>4,695,648</b> | <b>360,555</b> | <b>3,908,750</b> | <b>327,698</b> |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 102,459 TL (30 Eylül 2015: 99,529 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       | -             | 831          | -             | -            |
| Yurtiçi Bankalardan           | 13,377        | 653          | 26,172        | 350          |
| Yurtdışı Bankalardan          | 2,939         | 3,628        | 3,143         | 1,091        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -             | -            | -             | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>16,316</b> | <b>5,112</b> | <b>29,315</b> | <b>1,441</b> |

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                                            | Cari Dönem     |              | Önceki Dönem   |              |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                                                            | TP             | YP           | TP             | YP           |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 34,888         | 1,075        | 16,329         | 361          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -              | -            | -              | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 303,433        | 979          | 243,051        | 892          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | 22,934         | -            | 17,432         | -            |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>361,255</b> | <b>2,054</b> | <b>276,812</b> | <b>1,253</b> |

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           | 9,699         | 2,124          | 19,076        | 2,813          |
| Yurtdışı Bankalara          | 66,678        | 154,657        | 69,604        | 139,628        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -              | -             | -              |
| Diğer Kuruluşlara           | -             | 11,499         | -             | 13,027         |
| <b>Toplam</b>               | <b>76,377</b> | <b>168,280</b> | <b>88,680</b> | <b>155,468</b> |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 7,476 TL (30 Eylül 2015: 5,422 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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 | 21,410        | 54        | 37,263        | 1,611        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>21,410</b> | <b>54</b> | <b>37,263</b> | <b>1,611</b> |

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 |                   |                  |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                  |                |               |               |                   |                  |
| Bankalar Mevduat      | -               | 10,384         | 29               | -              | -             | -             | -                 | 10,413           |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 285,404        | 954,327          | 52,744         | 1,760         | 1,182         | -                 | 1,295,417        |
| Resmi Mevduat         | -               | 1,035          | 10,584           | 4              | 1,477         | -             | -                 | 13,100           |
| Ticari Mevduat        | -               | 84,449         | 453,568          | 60,838         | 2,274         | 54            | -                 | 601,183          |
| Diğer Mevduat         | -               | 2,592          | 149,288          | 96,965         | 68,580        | 12            | -                 | 317,437          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -             | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | -               | <b>383,864</b> | <b>1,567,796</b> | <b>210,551</b> | <b>74,091</b> | <b>1,248</b>  | -                 | <b>2,237,550</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                  |                |               |               |                   |                  |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | -               | 37,779         | 148,445          | 2,004          | 1,923         | 1,970         | -                 | 192,121          |
| Bankalar Mevduat      | -               | 16             | 30               | -              | -             | -             | -                 | 46               |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -             | -             | -                 | -                |
| Kıymetli Maden        | -               | 286            | 2,514            | 461            | 1,463         | -             | -                 | 4,724            |
| <b>Toplam</b>         | -               | <b>38,081</b>  | <b>150,989</b>   | <b>2,465</b>   | <b>3,386</b>  | <b>1,970</b>  | -                 | <b>196,891</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | -               | <b>421,945</b> | <b>1,718,785</b> | <b>213,016</b> | <b>77,477</b> | <b>3,218</b>  | -                 | <b>2,434,441</b> |

#### 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 |                   |                  |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                  |                |               |               |                   |                  |
| Bankalar Mevduat      | -               | 6,937          | -                | -              | 69            | 82            | -                 | 7,088            |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 312,221        | 585,760          | 26,641         | 1,424         | 2,094         | -                 | 928,140          |
| Resmi Mevduat         | -               | 3,212          | 5,229            | 648            | 6             | -             | -                 | 9,095            |
| Ticari Mevduat        | -               | 84,805         | 328,120          | 37,608         | 154           | 243           | -                 | 450,930          |
| Diğer Mevduat         | -               | 1,788          | 164,993          | 61,298         | 52,879        | 4             | -                 | 280,962          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -             | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | -               | <b>408,963</b> | <b>1,084,102</b> | <b>126,195</b> | <b>54,532</b> | <b>2,423</b>  | -                 | <b>1,676,215</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                  |                |               |               |                   |                  |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | -               | 29,651         | 145,070          | 4,067          | 1,648         | 3,283         | -                 | 183,719          |
| Bankalar Mevduat      | -               | 412            | 1,544            | -              | -             | -             | -                 | 1,956            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -             | -             | -                 | -                |
| Kıymetli Maden        | -               | 524            | 2,461            | 320            | 275           | -             | -                 | 3,580            |
| <b>Toplam</b>         | -               | <b>30,587</b>  | <b>149,075</b>   | <b>4,387</b>   | <b>1,923</b>  | <b>3,283</b>  | -                 | <b>189,255</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | -               | <b>439,550</b> | <b>1,233,177</b> | <b>130,582</b> | <b>56,455</b> | <b>5,706</b>  | -                 | <b>1,865,470</b> |

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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      |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>10,511,892</b> | <b>15,797,830</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 52,114            | 42,551            |
| Türev Finansal İşlemlerden (*)    | 3,788,679         | 6,114,726         |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)    | 6,671,099         | 9,640,553         |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>10,793,105</b> | <b>16,239,901</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 39,435            | 42,319            |
| Türev Finansal İşlemlerden (*)    | 4,104,784         | 4,862,235         |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)  | 6,648,886         | 11,335,347        |

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 31,498 TL' dir (30 Eylül 2015: 40,719 TL net kar).

(\*\*) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 113,835 TL (30 Eylül 2015 : 208,238 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 132,538 TL (30 Eylül 2015: 121,845 TL) karşılık iptallerinden, 20,330 TL (30 Eylül 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 TEB A.Ş. payına düşen 61,198 TL nakit ödeme, TEB A.Ş.'ye verilen 6,790 adet C tipi Visa Inc. imtiyazlı hisse senedi karşılığı 17,232 TL ve TEB A.Ş.'nin 3 yıl içinde tahsil edeceği alacağıyla ilgili 5,419 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                    | 467,242        | 441,554        |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar                                          | 145,103        | 113,951        |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar                                           | 165,034        | 152,539        |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar                                            | 157,105        | 175,064        |
| Genel Karşılık Giderleri                                              | 29,849         | 81,213         |
| 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                                                                 | 11,763         | 32,865         |
| <b>Toplam</b>                                                         | <b>536,354</b> | <b>555,632</b> |

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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                                                                                 | 782,147          | 709,315          |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 14,581           | 22,730           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                | -                |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                | -                |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 75,569           | 72,039           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                | -                |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 33,854           | 26,614           |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -                | -                |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | 2,674            | 998              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   | 1,327            | 1,422            |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                | -                |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 600,756          | 552,897          |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | 158,526          | 148,003          |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 14,100           | 14,556           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 68,433           | 57,779           |
| Diğer Giderler                                                                                     | 359,697          | 332,559          |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 1,544            | 949              |
| Diğer(*)                                                                                           | 285,818          | 262,343          |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>1,798,270</b> | <b>1,649,307</b> |

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 51,658 TL (30 Eylül 2015: 44,117 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 62,216 TL (30 Eylül 2015: 71,474 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

- a) 30 Eylül 2016 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 238,621 TL (30 Eylül 2015: 84,042 TL). Sürdürülen faaliyetlerden dolayı ertelenmiş vergi geliri 7,873 TL (30 Eylül 2015: 92,560 TL ertelenmiş vergi gideri) olup 30 Eylül 2015 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 295 TL (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır), ve ertelenmiş vergi geliri 5,569 TL'dir (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 7,873 TL'dir (30 Eylül 2015: 84,042 TL ertelenmiş vergi gideri). 30 Eylül 2015 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 5,569 TL'dir (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).



# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 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    |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar</b> | <b>1,175,528</b> | <b>794,336</b>  |
| <b>İlaveler</b>                                                 | <b>65,386</b>    | <b>128,356</b>  |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler                                | 24,637           | 12,122          |
| Genel kredi karşılığı provizyonları                             | 28,609           | 76,539          |
| Diğer                                                           | 12,140           | 39,695          |
| <b>İndirimler</b>                                               | <b>(86,526)</b>  | <b>(43,819)</b> |
| Alınan kar payları                                              | (535)            | (1,025)         |
| Hisse senedi satış geliri                                       | (45,898)         |                 |
| Farklı vergi oranının etkisi                                    | (26,419)         | (19,604)        |
| Diğer                                                           | (13,673)         | (23,190)        |
| <b>Mali Kar/ (Zarar)</b>                                        | <b>1,154,388</b> | <b>878,873</b>  |
| Kurumlar vergisi oranı                                          | %20              | %20             |
| <b>Hesaplanan vergi</b>                                         | <b>230,878</b>   | <b>175,775</b>  |
| Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi                         | (130)            | (4,447)         |
| <b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler vergi gideri</b>        | <b>230,748</b>   | <b>171,328</b>  |

d) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Grup'un sürdürülen cari vergi gideri 238,621 TL (30 Eylül 2015: 84,042 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 7,873 TL'dir (30 Eylül 2015: 92,560 TL ertelenmiş vergi gideri). 30 Eylül 2015 itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyet cari vergi gideri 295 TL (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır) olup geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 5,569 TL (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır) olup, mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 230,748 TL (30 Eylül 2015: 171,328 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 Eylül 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 Eylül 2015: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

|                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık paylarına ait kar/zarar (*) | 397,134    | 263,028      |

(\*) Özkaynakların altında muhasebeleşen azınlık paylarına ait zarar 69,860 TL'dir (30 Eylül 2015: 76,498 TL kar ).

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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:

| <b>Diğer faiz gelirleri</b>            | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Faktoring işlemlerinden alınan faizler | 80,222            | 81,068              |
| Diğer                                  | 2,940             | 2,447               |
| <b>Toplam</b>                          | <b>83,162</b>     | <b>83,515</b>       |

| <b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>            | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kart ücret ve komisyonları                          | 438,065           | 493,050             |
| Sigorta komisyonları                                | 87,149            | 100,964             |
| İstihbarat ücret ve komisyonları                    | 51,799            | 68,204              |
| Aracılık komisyonlarından alınan                    | 36,998            | 38,641              |
| Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları | 30,430            | 27,806              |
| Fon yönetim komisyonları                            | 23,135            | 24,584              |
| Havale komisyonları                                 | 14,254            | 25,404              |
| Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar           | 2,461             | 2,448               |
| Diğer                                               | 268,146           | 264,482             |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>952,437</b>    | <b>1,045,583</b>    |

| <b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>           | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar          | 177,779           | 225,546             |
| Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar            | 23,686            | 22,658              |
| Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları | 12,779            | 19,246              |
| Diğer                                               | 57,987            | 48,164              |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>272,231</b>    | <b>315,614</b>      |

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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 Eylül 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                                  | -                                                                                   | -       | 20,568                                                     | 300,290 | 31,734                                                | 62,162  |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                  | -                                                                                   | -       | 59,022                                                     | 129,952 | 15,090                                                | 194,954 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri                    | -                                                                                   | -       | 1,668                                                      | 9       | 1,075                                                 | 159     |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 42,575 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 11,409 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                                  | -                                                                                   | -       | 20,568                                                     | 300,290 | 31,734                                                | 62,162  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri                    | -                                                                                   | -       | 4,906                                                      | 221     | 1,155                                                 | 127     |

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                                           | 50,277                                                                              | 57,543       | 1,066,288                                                  | 1,274,237    | 1,019,356                                             | 226,486      |
| Mevduat Faiz Gideri                                  | 2,175                                                                               | 3,300        | 37,349                                                     | 22,243       | 20,294                                                | 10,661       |

##### 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                                                    | -                                                                                   | -            | 8,703,757                                                  | 10,144,450   | 44,019                                                | 408,011      |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | -                                                                                   | -            | 33,352                                                     | 95,164       | 992                                                   | (12,142)     |
| Risken Korunma Amaçlı İşlemler                                |                                                                                     |              |                                                            |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                    | -                                                                                   | -            | 1,022,920                                                  | 642,633      | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                    | -                                                                                   | -            | 1,235,000                                                  | 1,022,920    | -                                                     | -            |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | -                                                                                   | -            | (7,171)                                                    | (6,797)      | -                                                     | -            |

##### d) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 39,509 TL'dir (30 Eylül 2015: 39,614 TL).

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

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

---

#### V. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

- i. TEB A.Ş.'nin 13-14 Haziran 2016 tarihlerinde talep toplama ile halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 259,500,000 nominal değerli, 168 gün vadeli "TRQTEBKA1618" ISIN kodlu bononun 01 Aralık 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- ii. TEB A.Ş.'nin 01 Aralık 2016 tarihinde nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç ettiği 325,000,000 TL nominal değerli, 168 gün vadeli, 18 Mayıs 2017 vade bitiş tarihli olan bono, "TRQTEBK51716" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.
- iii. TEB A.Ş.'nin 16-17 Mayıs 2016 tarihlerinde talep toplama ile halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 146,900,000 nominal değerli, 168 gün vadeli "TRQTEBKK1616" ISIN kodlu bononun 04 Kasım 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- iv. TEB A.Ş.'nin 04 Kasım 2016 tarihinde nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç ettiği 297,660,000 TL nominal değerli, 160 gün vadeli, 13 Nisan 2017 vade bitiş tarihli olan bono, "TRQTEBK41717" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

# TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 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

Küresel büyüme görünümünün zayıf seyretmesi ile beraber gelişmiş ülke merkez bankaları genişlemeci para politikalarını sürdürmektedir. ABD’de istihdam piyasası kuvvetli seyretmekte ve Aralık ayındaki toplantıda Amerikan Merkez Bankası’nın (Fed) faiz artırımı yapacağı yönündeki beklentiler güçlenmektedir. Bununla birlikte Fed, 2017 yılı için faiz patikası öngörülerini aşağı yönlü revize ederek para politikasının destekleyici olmaya devam edeceğini işaret etmektedir. Diğer gelişmiş ülke merkez bankalarından ise ilave gevşeme adımları gelebilir. Avrupa Merkez Bankası’nın (ECB) Aralık ayındaki toplantıda tahvil alım programının süresini uzatması beklenmektedir. Ekonomideki yapısal sorunlara bağlı olarak Japonya Merkez Bankası’nın (BoJ) önümüzdeki dönemde faiz oranlarını daha da negatife çekmesi muhtemel görünmektedir.

Yurtiçinde ise yılın ikinci çeyreğinde kısmen hız kesen ekonomik aktivite üçüncü çeyrek itibariyle daha da yavaşlamıştır. Gıda fiyatlarındaki olumlu seyre bağlı olarak gerileyen manşet enflasyonun gelecek aylarda gıda fiyatlarındaki muhtemel bir düzeltme ile kademeli olarak artması beklenmektedir. Bununla birlikte, çekirdek enflasyon olumlu baz etkilerine bağlı olarak düşüş trendini sürdürmektedir. Mart ayından bu yana gecelik borç verme faizinde 250 baz puanlık indirim giden TCMB’nin, iktisadi faaliyetlerdeki yavaşlama ve enflasyondaki düşüş ile birlikte faiz indirmeye devam etmesi muhtemel görünmektedir. Cari denge tarafında ise sene başından beri görülen iyileşme yılın ikinci yarısı itibariyle sona ermiştir. Olumlu baz etkilerinin ortadan kalkması ve turizm gelirlerindeki düşüş ile beraber cari açığı bozulmanın sene sonuna kadar sürmesi beklenmektedir.

Toplam kredi büyümesi oldukça yavaş seyretmeye devam etmektedir. TCMB’nin faiz indirimlerinin mevduat faizlerine yansımaları sınırlı kalmakta bu da kredi faizlerindeki düşüşü sınırlamaktadır. Bankacılık sistemi ise yüksek sermaye yeterlilik rasyosu ile sağlıklı yapısını korumaktadır.

TEB Holding Grubu, 2016 yılının ilk dokuz ayında TL 80,8 milyar’lık aktif büyüklüğü ve TL 8,1 milyar’a ulaşan öz sermayesi ile büyüyerek ve güçlenerek, yılın geri kalanında da tüm paydaşları için değer yaratmayı sürdürecektir.

##### Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Finansal Bilgiler

TEB Holding A.Ş. (“TEB Holding”), finans alanında yurtiçi ve yurtdışında kurulmuş şirketlere doğrudan veya dolaylı olarak yatırım yapan bir finansal holding şirkettir. TEB Holding, iştirak etmiş olduğu tüm finansal şirketler (“TEB Holding Grubu”) için mali işler, strateji ve iş geliştirme işlevlerinin koordinasyonunun yanı sıra, sinerji yaratılması ile hissedarlara sağlanan 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 Eylül 2016 tarihi itibariyle TL 7,693,059 bin’lik özkaynak ve TL 77,795,354 bin’lik aktif büyüklüğüne ulaşmıştır.

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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 Eylül 2016 | 31 Aralık 2015 |
|---------------------------|---------------|----------------|
| Aktif Toplamı             | 80,794,802    | 74,657,282     |
| Krediler, net             | 56,652,918    | 54,298,712     |
| Faktoring Alacakları, net | 1,353,969     | 1,208,323      |
| Mevduatlar                | 48,953,815    | 45,459,513     |
| Özkaynak                  | 8,125,524     | 7,324,393      |
| Personel Sayısı           | 10,821        | 11,141         |

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

| %                          | 30 Eylül 2016 | 31 Aralık 2015 |
|----------------------------|---------------|----------------|
| Aktif Karlılığı            | %1.5          | %1.0           |
| Özkaynak Karlılığı         | %18.5         | %13.5          |
| Özkaynak / Toplam Aktifler | %10.1         | %9.8           |
| Giderler / Gelirler        | %51.4         | %54.0          |
| Krediler/ Mevduatlar       | %115.7        | %119.4         |

#### TEB Holding Grubu

30 Eylül 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         |
| <b>Toplam Ödenmiş Sermaye</b>              | <b>618,000</b> | <b>100.00</b> |

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 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 |

#### Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle TEB A.Ş. payına düşen 61,198 TL nakit ödeme, TEB A.Ş.'ye verilen 6,790 adet C tipi Visa Inc. imtiyazlı hisse senedi karşılığı 17,232 TL ve TEB A.Ş.'nin üç yıl içinde tahsil edeceği alacağıyla ilgili 5,419 TL gelir finansal tablolarda diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 198,653 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.

Ağustos 2016'da, 352 milyon Euro ve 205 milyon Dolar tutarında iki ayrı dilimden oluşan 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalandı. Sendikasyon kredisinin toplam maliyeti sırasıyla Euribor + %0,75 ve Libor + %0,85'tir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 25 Ağustos 2016 tarihinde, TEB A.Ş.'nin uzun vadeli yerel ve yabancı para cinsinden IDR notunun "Durağan" olan görünümünü "Negatif" olarak revize etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 26 Eylül 2016 tarihinde, TEB A.Ş.'nin yabancı para cinsinden mevduat notunu Ba2, yerel para cinsinden mevduat notunu ise Ba1, görünümünü ise "Durağan" olarak revize etmiştir.

#### Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:

30 Eylül 2016 tarihi itibari ile TEB Holding Grubu'nun aktif toplamı yılın başından itibaren %8.2 oranında artarak TL 80,8 milyar'a ulaşmıştır.

TEB Holding Grubu'nun toplam konsolide müşteri mevduatı yılın ilk dokuz ayında %7.7 oranında artarak TL 48,9 milyar'a ulaşmış ve toplam mevduatların pasifler içerisindeki payı %60.6 olarak gerçekleşmiştir.

TEB Holding Grubu'nun konsolide kredileri ise yılın başından itibaren %4.3 oranında artarak toplam TL 56,6 milyar'a ulaşmıştır. Kredilerin toplam aktifler içerisindeki payı %70.1' dir.

TEB Holding Grubu, 2016 yılının ilk dokuz ayında, konsolide bazda vergi öncesi TL 1.175,5 milyon, vergi sonrası TL 944,8 milyon kar elde etmiştir.

TEB Holding Grubu'nun "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarı TL 9,5 milyar olup, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu ise %13.7 olarak gerçekleşmiştir. Grubun sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.