

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE
MALİ ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

TEB Holding A.Ş.'nin ("Finansal Holding Şirketi") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2015 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Finansal Holding Şirketi yönetimi, konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin konsolide finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, Finansal Holding Şirketi yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, TEB Holding A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Finansal Holding Şirketi'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Engin Çubukçu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Şubat 2016

**TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

Bu 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 finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Finansal Holding Şirketi kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

29 Şubat 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

	Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I. Finansal Holding Şirketi'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Finansal Holding Şirketi'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Finansal Holding Şirketi'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Finansal Holding Şirketi'nde sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Finansal Holding Şirketi'nde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Finansal Holding Şirketi'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI. Finansal Holding Şirketi'nin konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII. Finansal Holding Şirketi ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar	
I. Konsolide bilanço	4-5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III. Konsolide gelir tablosu	7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9-10
VI. Konsolide nakit akış tablosu	11
VII. Konsolide kar dağıtım tablosu	12
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14-15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21-23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-24
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25-26
XXIV. Sınıflandırmalar	26
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I. Konsolide asgari sermaye tutarına ilişkin açıklamalar	27-32
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	32-41
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	41
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	41
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	41-43
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44-47
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	47-56
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	57-58
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	58
BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58-76
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-86
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86-90
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91-96
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96-97
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
VII. Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	98
VIII. Finansal Holding Şirketi'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	99
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	99
ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar	
I. Finansal Holding Şirketi'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	100
YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	109
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	100

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Finansal Holding Şirketi'nin Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

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

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

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Sermaye	%	Sermaye	%
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	309,000	50.000	309,000	50.000
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130,548	21.124	130,548	21.124
Hasan Tevfik Çolakoğlu	61,392	9.934	61,392	9.934
Galata Yatırım Holding A.Ş.	53,921	8.725	53,921	8.725
Mehmet Çolakoğlu	23,326	3.775	23,326	3.775
İman Çolakoğlu	23,326	3.775	23,326	3.775
Henza Çolakoğlu	15,348	2.483	15,348	2.483
Haydar Nuri Çolakoğlu	304	0.049	304	0.049
Faruk Mehmet Çolakoğlu	304	0.049	304	0.049
Denak Depoculuk ve Nakliyecilik A.Ş.	531	0.086	531	0.086
Toplam Ödenmiş Sermaye	618,000	100.000	618,000	100.000

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi'nin sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (tam TL) olan 618,000,000 adet hissedan oluşmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Adı Soyadı

Sorumluluk Alanı

Yönetim Kurulu;

Hasan Tevfik Çolakoğlu
Jean Adrien Lemierre
Dr. Akın Akbaygil
Varol Civil
Haydar Nuri Çolakoğlu
Stefaan Leon Georges Decraene
Jacques Etienne Marie TENAILLE
d'ESTAIS (*)
Jean Paul Sabet

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

(*) 27 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Béatrice Thérèse Elisabeth Marie-Paule Dumurgier Cossa Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılmış ve anılan göreve Jacques Etienne Marie TENAILLE d'ESTAIS'nın seçilmesine karar verilmiştir.

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

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

(*) Ailenin sahip olduğu toplam payı ifade etmektedir.

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	1,202,308	8,766,096	9,968,404	861,792	7,644,085	8,505,877
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	599,312	100,548	699,860	589,709	98,027	687,736
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		599,312	100,548	699,860	589,709	98,027	687,736
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		194,821	11,007	205,828	77,774	12,660	90,434
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		404,491	89,541	494,032	511,935	85,367	597,302
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-3)	621,048	909,777	1,530,825	595,901	561,349	1,157,250
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		206	-	206	550,207	-	550,207
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		206	-	206	550,207	-	550,207
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-4)	4,039,198	131,353	4,170,551	4,316,525	199,674	4,516,199
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28,991	75,150	104,141	28,482	96	28,578
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,010,207	56,203	4,066,410	4,288,043	133,213	4,421,256
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	66,365	66,365
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-5)	43,599,075	10,699,637	54,298,712	37,881,781	9,447,581	47,329,362
6.1	Krediler ve Alacaklar		43,195,895	10,697,218	53,893,113	37,480,900	9,439,567	46,920,467
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		10,097	2	10,099	78,295	3	78,298
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		43,185,798	10,697,216	53,883,014	37,402,605	9,439,564	46,842,169
6.2	Takipteki Krediler		1,232,527	76,554	1,309,081	1,120,411	150,596	1,271,007
6.3	Özel Karşılıklar (-)		829,347	74,135	903,482	719,530	142,582	862,112
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(I-17)	555,685	652,638	1,208,323	884,634	448,288	1,332,922
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-6)	339,417	-	339,417	317,360	-	317,360
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		339,417	-	339,417	317,360	-	317,360
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(I-7)	65,165	-	65,165	55,468	-	55,468
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		65,165	-	65,165	55,468	-	55,468
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-9)	6,934	-	6,934	5,340	-	5,340
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		6,934	-	6,934	5,340	-	5,340
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-11)	58,309	-	58,309	60,800	-	60,800
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	1,681	-	1,681
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		58,309	-	58,309	59,119	-	59,119
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-12)	344,429	11,839	356,268	377,491	20,951	398,442
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	473,483	5,440	478,923	476,840	3,210	480,050
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		52,359	5,440	57,799	55,716	3,210	58,926
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(I-15)	90,465	-	90,465	109,457	286	109,743
17.1	Cari Vergi Varlığı		1,742	-	1,742	3,849	286	4,135
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		88,723	-	88,723	105,608	-	105,608
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-16)	71,874	2,794	74,668	79,466	691	80,157
18.1	Satış Amaçlı		71,874	2,794	74,668	79,466	691	80,157
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(I-18)	1,031,203	279,049	1,310,252	1,062,437	224,442	1,286,879
AKTİF TOPLAMI			53,098,111	21,559,171	74,657,282	48,225,208	18,648,584	66,873,792

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	28,615,041	16,844,472	45,459,513	27,331,090	13,940,681	41,271,771
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		554,776	1,003,489	1,558,265	885,071	1,337,710	2,222,781
1.2	Diğer		28,060,265	15,840,983	43,901,248	26,446,019	12,602,971	39,048,990
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	466,111	52,877	518,988	312,605	136,053	448,658
III.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,659,879	11,096,039	12,755,918	982,230	9,439,446	10,421,676
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2,413,098	-	2,413,098	1,796,098	-	1,796,098
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		28,311	-	28,311	39,111	-	39,111
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		2,384,787	-	2,384,787	1,756,987	-	1,756,987
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	184,110	86,553	270,663	696,679	294,904	991,583
5.1	Bonolar		184,110	86,553	270,663	696,679	294,904	991,583
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		1,000,804	298,454	1,299,258	942,067	194,901	1,136,968
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	1,063,037	1,421	1,064,458	1,021,511	3,889	1,025,400
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	(II-13)	5,503	9,853	15,356	2,502	5,330	7,832
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	1,679	1,679	-	8,978	8,978
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	1,698	1,698	-	9,480	9,480
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	19	19	-	502	502
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	158,539	677	159,216	313,870	-	313,870
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	11,264	-	11,264
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		158,539	677	159,216	302,606	-	302,606
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(II-7)	1,053,590	124,461	1,178,051	984,739	28,844	1,013,583
12.1	Genel Karşılıklar		699,098	-	699,098	610,851	10,443	621,294
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		214,460	6,849	221,309	221,996	4,006	226,002
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		140,032	117,612	257,644	151,892	14,395	166,287
XIII.	VERGİ BORCU	(II-8)	238,840	3,790	242,630	200,980	3,219	204,199
13.1	Cari Vergi Borcu		236,020	3,790	239,810	199,477	2,063	201,540
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		2,820	-	2,820	1,503	1,156	2,659
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-10)	-	1,954,061	1,954,061	-	1,816,542	1,816,542
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-11)	7,014,118	310,275	7,324,393	6,203,694	212,940	6,416,634
16.1	Ödenmiş Sermaye		618,000	-	618,000	618,000	-	618,000
16.2	Sermaye Yedekleri		973,905	32,714	1,006,619	906,758	569	907,327
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		(37,319)	32,738	(4,581)	(14,088)	569	(13,519)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		354,357	-	354,357	351,589	-	351,589
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)		44,543	(24)	44,519	(33,065)	-	(33,065)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran		-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		278,972	-	278,972	268,970	-	268,970
16.3	Kâr Yedekleri		1,914,000	155,405	2,069,405	1,574,235	119,579	1,693,814
16.3.1	Yasal Yedekler		176,369	-	176,369	157,667	-	157,667
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,546,521	155,405	1,701,926	1,232,864	119,579	1,352,443
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		191,110	-	191,110	183,704	-	183,704
16.4	Kâr veya Zarar		470,690	-	470,690	409,940	-	409,940
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		5,223	-	5,223	5,223	-	5,223
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		465,467	-	465,467	404,717	-	404,717
16.5	Azınlık Hakkı	(II-12)	3,037,523	122,156	3,159,679	2,694,761	92,792	2,787,553
PASİF TOPLAMI			43,872,670	30,784,612	74,657,282	40,788,065	26,085,727	66,873,792

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.12.2015			31.12.2014		
	5.Bölüm Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		54,826,586	53,242,068	108,068,654	49,294,310	50,408,455	99,702,765
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	6,275,583	8,250,307	14,525,890	5,409,460	6,725,252	12,134,712
1.1 Teminat Mektupları		4,805,952	5,085,804	9,891,756	4,193,036	4,126,583	8,319,619
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		142,514	115,200	257,714	122,191	109,163	231,354
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		302,325	829,643	1,131,968	305,083	295,414	600,497
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		4,361,113	4,140,961	8,502,074	3,765,762	3,722,006	7,487,768
1.2 Banka Kredileri		-	48,830	48,830	-	62,150	62,150
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	48,830	48,830	-	62,150	62,150
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		1,419	1,407,770	1,409,189	-	1,510,399	1,510,399
1.3.1 Belgeli Akreditifler		1,419	147,003	148,422	-	382,477	382,477
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1,260,767	1,260,767	-	1,127,922	1,127,922
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıym. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,465,662	1,176,545	2,642,207	1,209,108	593,229	1,802,337
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		2,550	531,358	533,908	7,316	432,891	440,207
II. TAAHHÜTLER	(III-1)	11,892,491	1,645,163	13,537,654	11,237,037	1,682,381	12,919,418
2.1 Cayılamaz Taahhütler		11,892,491	1,645,163	13,537,654	11,237,037	1,682,381	12,919,418
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		347,976	1,219,279	1,567,255	221,352	1,467,899	1,689,251
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,306,371	478	4,306,849	4,336,448	94	4,336,542
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,260,921	-	2,260,921	2,186,510	-	2,186,510
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		26,185	-	26,185	24,189	-	24,189
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,580,727	135,325	4,716,052	4,101,473	110,976	4,212,449
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,538	-	4,538	5,178	-	5,178
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		365,773	290,081	655,854	361,887	103,412	465,299
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	36,658,512	43,346,598	80,005,110	32,647,813	42,000,822	74,648,635
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		12,880,140	1,378,498	14,258,638	10,757,751	328,460	11,086,211
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	363,480	328,460	691,940
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		12,880,140	1,378,498	14,258,638	10,394,271	-	10,394,271
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		23,778,372	41,968,100	65,746,472	21,890,062	41,672,362	63,562,424
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,696,905	6,047,077	9,743,982	3,519,394	4,399,375	7,918,769
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,331,946	3,475,605	4,807,551	1,176,887	2,678,599	3,855,486
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,364,959	2,571,472	4,936,431	2,342,507	1,720,776	4,063,283
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		15,050,915	27,756,738	42,807,653	12,929,284	25,000,435	37,929,719
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		5,241,928	13,812,570	19,054,498	4,453,732	12,230,315	16,684,047
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		9,408,987	9,603,204	19,012,191	7,855,634	8,525,662	16,381,296
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		200,000	2,170,482	2,370,482	300,000	2,126,718	2,426,718
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		200,000	2,170,482	2,370,482	319,918	2,117,740	2,437,658
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,030,552	8,164,285	13,194,837	5,441,384	12,269,127	17,710,511
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2,100,903	4,525,821	6,626,724	3,286,819	5,630,784	8,917,603
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2,929,649	3,638,464	6,568,113	2,154,565	6,636,019	8,790,584
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	2,324	2,324
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	3,425	3,425
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		161,703,595	24,544,621	186,248,216	138,891,704	20,338,707	159,230,411
IV. EMANET KIYMETLER	(III-5)	35,398,554	1,489,887	36,888,441	28,952,363	1,653,942	30,606,305
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		9,864,449	-	9,864,449	1,666,897	20	1,666,917
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		14,217,391	391,059	14,608,450	16,934,690	410,826	17,345,516
4.3 Tahsile Alınan Çekler		10,538,519	845,235	11,383,754	9,910,466	968,716	10,879,182
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		349,355	119,139	468,494	369,231	107,040	476,271
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	134,454	134,454	-	167,340	167,340
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		428,840	-	428,840	71,079	-	71,079
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		125,888,687	22,995,805	148,884,492	109,768,918	18,643,929	128,412,847
5.1 Menkul Kıymetler		618,925	50,545	669,470	773,354	16,333	789,687
5.2 Teminat Senetleri		56,060,113	16,661,735	72,721,848	52,933,771	13,909,835	66,843,606
5.3 Emtia		114,135	206,019	320,154	53,640	211,098	264,738
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		61,766,008	4,088,626	65,854,634	49,443,763	3,131,992	52,575,755
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		7,329,506	1,988,880	9,318,386	6,564,390	1,374,671	7,939,061
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		416,354	58,929	475,283	170,423	40,836	211,259
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		216,530,181	77,786,689	294,316,870	188,186,014	70,747,162	258,933,176

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2014
	5.Bölüm Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	6,442,403	5,405,748
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		5,830,312	4,816,321
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		21,805	1,775
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		38,791	31,830
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		50,023	32,844
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		390,709	422,587
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		22,100	33,649
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		340,861	359,861
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		27,748	29,077
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		110,763	100,391
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	3,212,377	2,698,666
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,636,412	2,240,051
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		341,180	235,227
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		155,981	141,169
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		43,072	55,521
2.5 Diğer Faiz Giderleri		35,732	26,698
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		3,230,026	2,707,082
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,088,215	938,764
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,493,668	1,380,652
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		127,875	115,205
4.1.2 Diğer	(IV-12)	1,365,793	1,265,447
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		405,453	441,888
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		2,502	2,069
4.2.2 Diğer	(IV-12)	402,951	439,819
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1,112	1,339
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	(554,973)	(356,700)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2,124	8,130
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		773,206	(821,748)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,330,303)	456,918
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	291,149	211,275
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4,055,529	3,501,760
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-6)	938,467	593,330
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	2,250,685	2,064,317
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		866,377	844,113
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHİK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		11,583	20,352
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)	(IV-8)	877,960	864,465
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-9)	(193,520)	(182,691)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(219,339)	(245,070)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		25,819	62,379
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(IV-10)	684,440	681,774
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		196,202	83,436
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		127,510	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		68,692	83,436
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		75,654	65,782
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		75,654	65,782
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(IV-8)	120,548	17,654
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-9)	(12,353)	(5,607)
21.1 Cari Vergi Karşılığı		(15,537)	(5,212)
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		3,184	(395)
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(IV-10)	108,195	12,047
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-11)	792,635	693,821
23.1 Grubun Kârı / Zararı		465,467	404,717
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		327,168	289,104

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2014
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	20,315	97,644
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(59,833)	(16,504)
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	176,327	(115,379)
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	22,533	13,859
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(43,835)	679
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	115,507	(19,701)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	792,635	693,821
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(19,230)	(9,713)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(3,548)	4
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	815,413	703,530
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	908,141	674,601

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler 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 Hariç Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	ÖncekiDönem – 01.01-31.12.2014																		
I	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013	618,000	-	333,062	-	143,026	-	1,035,920	457,505	-	331,217	(56,482)	356,759	290	17,318	-	3,236,615	2,506,104	5,742,719
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	618,000	-	333,062	-	143,026	-	1,035,920	457,505	-	331,217	(56,482)	356,759	290	17,318	-	3,236,615	2,506,104	5,742,719
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,963	-	-	-	-	42,963	35,152	78,115
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,383)	-	(50,383)	(41,535)	(91,918)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,383)	-	(50,383)	(41,535)	(91,918)
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	-	-	-	-	-	-	-	(10,890)	-	-	-	-	-	-	-	(10,890)	(5,614)	(16,504)
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	-	-	-	-	-	-	5,170	6,059	-	-	-	(5,170)	-	-	-	6,059	5,028	11,087
XIX..	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	404,717	-	-	-	-	-	-	404,717	289,104	693,821
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	14,641	-	311,353	-	-	(325,994)	-	-	-	-	-	-	(686)	(686)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(686)	(686)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	14,641	-	311,353	-	-	(325,994)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2014																		
	(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)	618,000	-	333,062	-	157,667	-	1,352,443	452,674	404,717	5,223	(13,519)	351,589	290	(33,065)	-	3,629,081	2,787,553	6,416,634

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Toplam Hariç Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	Cari Dönem – 01.01-31.12.2015																		
I	Dönem Baş Bakiyesi 31.12.2014	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,938	-	-	-	-	8,938	7,314	16,252
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,584	-	77,584	63,477	141,061
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,584	-	77,584	63,477	141,061
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	-	-	-	-	-	-	-	(26,254)	-	-	-	-	-	-	-	(26,254)	(33,579)	(59,833)
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	-	-	-	-	-	-	-	9,898	-	-	-	-	-	-	-	9,898	8,128	18,026
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	465,467	-	-	-	-	-	-	465,467	327,168	792,635
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	18,702	-	349,483	33,764	-	(404,717)	-	2,768	-	-	-	-	(382)	(382)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	18,702	-	349,483	33,764	-	(404,717)	-	2,768	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2015																		
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	618,000	-	333,062	-	176,369	-	1,701,926	470,082	465,467	5,223	(4,581)	354,357	290	44,519	-	4,164,714	3,159,679	7,324,393

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,424,544	1,854,248
1.1.1 Alınan Faizler		6,360,029	5,341,013
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,190,888)	(2,461,936)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,127,480	2,018,092
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,089,883	656,781
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		495,010	445,072
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(964,155)	(901,503)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(198,242)	(172,218)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(4,294,573)	(3,071,053)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1,096,181)	(697,401)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		(114,720)	565,077
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış / (Artış)		34,720	(78,344)
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış		(7,350,038)	(7,111,466)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış	(VI-1)	(733,821)	(1,404,570)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış) / Artış		(597,727)	405,354
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış		5,342,221	5,029,571
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış		2,287,839	2,429,403
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(VI-1)	35,345	(532,426)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		328,363	1,156,847
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		576,287	(43,085)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(107)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		346,768	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(65,555)	(85,454)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,352	10,571
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,996,312)	(3,927,885)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,325,687	3,989,722
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(VI-1)	(35,653)	(29,932)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(753,898)	275,004
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		249,923	1,604,439
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(995,402)	(1,321,806)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(383)	(686)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8,036)	(6,943)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	331,136	5,267
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		481,888	1,394,033
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	3,549,212	2,155,180
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	4,031,100	3,549,212

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014(*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
(*) Finansal Holding Şirketi konsolide kar dağıtımı yapmamaktadır.		

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

(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, 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 ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlamıştır.

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

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

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

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

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 - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan Euro kur değeri 3.1572 Tam TL, Dolar kur değeri 2.9021 Tam TL'dir (31 Aralık 2014: Euro: 2.8144 Tam TL, Dolar: 2.3244 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 26,254 TL tutarındaki negatif kur farkı (31 Aralık 2014: 10,890 TL negatif kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

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 edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 10,615 tutarındaki konsolide satış karı ve 116,895 TL tutarındaki yabancı para kur farkları finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında 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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Finansal Holding Şirketi'nden farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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 edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

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

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip 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 değerlerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

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

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

TEB A.Ş., 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşüş Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un 206 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 550,207 TL).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 74,668 TL (31 Aralık 2014: 80,157 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 2,178 TL (31 Aralık 2014: 2,237 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 - 31 ARALIK 2015 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 amortismana 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 amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 kiralayıcı 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 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 - 31 ARALIK 2015 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)

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2015 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 102,986 TL'dir. (31 Aralık 2014: 102,435 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. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gelir 20,297 TL (31 Aralık 2014: 10,524 TL aktüeryal kayıp) tutarına ulaşmıştır.

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
İskonto Oranı (%)	10.30	8.60
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	5.00	5.00
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

"Genel Bilgiler" altında detayları verilen TEB A.Ş. ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda TEB A.Ş.'ye katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı" ("Emekli Sandığı")'nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla 2,006 çalışan ve 997 emekli (31 Aralık 2014 itibarıyla 2,166 çalışan ve 959 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 2014 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. TEB A.Ş.'nin, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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'na 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.

The Economy Bank NV için Hollanda'da geçerli kurumlar vergisi oranı %25, TEB SH.A için Kosova'da geçerli kurumlar vergisi oranı %10' dur.

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

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

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

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

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

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 veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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 - 31 ARALIK 2015 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 aktifli bilançoda ertelenmiş vergi aktifli, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifli olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 29,003 TL'dir (31 Aralık 2014: 61,984 TL gelir). 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	(4,063)	(19,529)
Riskten korunma muhasebesinden	(35,265)	22,980
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	(4,507)	(2,772)
Toplam	(43,835)	679

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 arttırılarak 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 - 31 ARALIK 2015 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

14 Kasım 2014 tarihi itibarıyla, BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas ve TEB Holding A.Ş. Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği ("Tebliğ") çerçevesinde birlikte hareket eden "Hakim Ortaklar" olarak TEB A.Ş.'nin oy hakkının %96.005'ine sahiptir. Tebliğ Geçici Madde 1 çerçevesinde, Hakim Ortaklar'dan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin 14 Kasım 2014 tarihinde yaptığı ek bir pay alımı ile "satma hakkı" ve "ortaklıktan çıkarma hakkı" kullanılabilir hale gelmiştir.

Tebliğ'in 6'ncı maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi uyarınca satma hakkı adil bedeli;

- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının aritmetik ortalaması olan: 2.0032 TL
- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki son altı ay 2.0185 TL, bir yıl 2.0528 TL ve beş yıl 2.0562 TL içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması,
- Fiyat tespit amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatına göre değerlendirme hizmeti verebilecek TEB A.Ş. ile doğrudan ve dolaylı olarak sermaye ve yönetim ilişkisi bulunmayan bir bağımsız değerlendirme kuruluşu olan Ernst Young Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş. ("Ernst&Young") tarafından Kurul'un Seri: VIII, No: 45 "Sermaye Piyasasında Uluslararası Değerleme Standartları Hakkında Tebliğ"ine uygun olarak hazırlanan değerlendirme raporunda belirlenen bedel olan 2,437 TL,

karşılaştırılarak, esas alınabilecek 5 fiyata göre en yüksek bedel olan Ernst&Young tarafından hazırlanan değerlendirme raporunda belirlenen fiyat esas alınarak 2,437 TL olarak belirlenmiştir.

Hakim ortaklar dışındaki ortaklar, 14 Kasım 2014-16 Şubat 2015 tarihleri arasındaki 3 aylık sürede ellerindeki payları BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye satma haklarını kullanmışlardır.

Ardından BNP Paribas Fortis Yatırımlar A.Ş.'nin 18 Şubat 2015 tarihinde yaptığı başvuruyu takiben, 26 Şubat 2015 tarihinde TEB A.Ş.Yönetim Kurulu'nun aldığı kararlar çerçevesinde;

- Ortaklıktan çıkarma sürecine konu payların iptali ile eş anlı gerçekleştirilecek hakim ortaklara tahsisli sermaye artırımına ilişkin pay ihracı nedeniyle ihraç belgesinin onaylanması talebiyle 2 Mart 2015 tarihinde TEB A.Ş. tarafından SPK'ya,
- TEB A.Ş. paylarının işlem görmesinin sona erdirilmesi ve TEB A.Ş.'nin kottan çıkarılması talebiyle Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuruda bulunulmuştur.

SPK tarafından 13 Mart 2015 tarihinde, Uluslararası Değerleme Standartları ("UDES") 5.14.1.3 ve 5.14.2.2.1 maddelerine referansta bulunularak ek çalışma yaptırılması talep edilmiştir. Söz konusu ek çalışma Ernst&Young tarafından hazırlanarak 6 Nisan 2015 tarihinde SPK'ya sunulmuş ve sonuçları aynı tarih itibarıyla KAP'ta açıklanmıştır.

Borsa İstanbul'un 19 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu'nda TEB A.Ş.'nin söz konusu başvurusu değerlendirilerek;

- SPK tarafından ihraç belgesinin onaylanmasını müteakip TEB hisselerinin pay sırasının kapatılmasına,
- TEB A.Ş. paylarının işlem sırasının kapatılması nedeniyle mevcut bulunduğu tüm endekslerden çıkarılmasına,
- Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ("MKK") sürecinin tamamlanmasının ardından Borsa İstanbul tarafından KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ilk iş gününden itibaren, TEB A.Ş. paylarının Borsa kotundan çıkarılarak işlem görmekten sürekli men edilmesine

karar verildiği aynı tarihli KAP açıklaması ile Borsa tarafından kamuya açıklanmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 (Devamı)

16 Nisan 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde,TEB A.Ş.'nin başvurusu hakkında yapılan değerlendirme sonucunda;

- Ernst&Young tarafından hazırlanan ve sonucu 16 Aralık 2014 tarihinde KAP'ta ilan edilen değerleme raporunda tespit edilen TEB A.Ş.'nin birim pay değeri ile Ernst&Young tarafından söz konusu rapora ilişkin hazırlanan ve 6 Nisan 2015 tarihinde KAP'ta ilan edilen ek çalışmada tespit edilen TEB A.Ş.'nin ağırlıklandırılmış birim pay değeri arasındaki farkın satma hakkını kullanan pay sahiplerine hakim ortak BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından ödenmesi,
- TEB A.Ş.'nin başvurusuna ilişkin SPK'ya iletilecek BDDK görüşünde söz konusu başvuruyu etkileyecek olumsuz herhangi bir hususun bulunmaması

şartlarıyla olumlu karşılanmasına karar verildiği ifade edilmektedir.

SPK bültenin yayınlanmasının ardından, 17 Nisan 2015 tarihinde Borsa İstanbul tarafından yapılan açıklamada 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu kararı gereği TEB hisselerinin 17 Nisan 2015 tarihinde 1. Seans öncesinde işleme kapatıldığı ve 20 Nisan 2015 tarihi itibarı ile BIST endekslerinden çıkarılacağı duyurulmuştur.

17 Haziran 2015 tarihinde BDDK tarafından verilen olumlu görüşün ardından 19 Haziran 2015 tarihinde SPK tarafından onaylı ihraç belgesi TEB A.Ş.'ye iletilmiş, yapılan tescil işlemlerinin ardından 23 Haziran 2015 tarihinde ortaklıktan çıkarmaya konu paylar iptal edilerek 24 Haziran 2015 tarihinde söz konusu payların sahiplerine MKK aracılığı ile pay bedelleri ödenmiştir. İptal edilen payların yerine aynı tarihte hakim ortaklarımızdan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. adına tahsisli olarak yeni paylar ihraç edilmiştir.

Bu işlemlerin tamamlanmasının ardından yine 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu Kararı gereği TEB hisseleri borsa kotundan çıkarılmış ve işlem görmekten sürekli olarak men edilmiştir. Aynı tarih itibarıyla SPK tarafından da resen pay ihraççısı sıfatı ile Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarılmıştır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla TEB A.Ş.'nin Hakim Ortaklarının sermayedeki pay oranlarını gösteren ortaklık yapısı aşağıdadır.

Hissedarların Adı	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	402,517	18.26
Halka açık ve diğer hissedarlar toplamı	5,754	0.26	71,116	3.23
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında,

- Bankalar tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,
- 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,
- (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 (31 Aralık 2014: 4,664,462 TL). 28 Haziran 2012 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Bankacılık Kanunu uyarınca TEB A.Ş.'ye ait asgari toplam sermaye yükümlülüğü, sermaye yeterliliği standart oranı yüzde sekiz olarak dikkate alınmak sureti ile hesaplanmıştır.

Finansal Holding Şirketi'nin asgari sermaye hesaplaması çerçevesinde belirlenen konsolide özkaynak tutarı 9,091,068 TL'dir (31 Aralık 2014: 8,132,937 TL). Grup'un çekirdek sermaye, ana sermaye ve toplam sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	618,000	618,000
Hisse senedi ihraç primleri	333,062	333,062
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	2,338,486	1,935,953
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	354,357	351,589
Kâr	470,690	409,940
Net Dönem Kârı	465,467	404,717
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223	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	290
Azınlık payları	2,431,941	2,404,831
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,546,826	6,053,665
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	4,581	13,519
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	81,169	82,470
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	264,011	243,448
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	349,761	339,437
Çekirdek Sermaye Toplamı	6,197,065	5,714,228

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	210,420	232,440
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	37,876	20,920
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	248,296	253,360
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	248,296	253,360
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	210,420	232,440
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	210,420	232,440
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	6,234,941	5,735,148
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	1,526,571	1,419,147
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	699,098	621,294
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	645,335	366,903
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,871,004	2,407,344
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,871,004	2,407,344

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
SERMAYE	9,105,945	8,142,492
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	11,651	6,347
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	3,188	3,192
Yurt dışında kurulmuş 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	16
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	9,091,068	8,132,937
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	84,269	9,226
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	7,447	7,447
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	88,723	105,608

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Konsolide	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	2,431,941	2,961,396
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	37,876	94,689
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	645,335	900,167
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*)	483,966	667,483

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Yatırımcı	IFC	BNP Paribas	BNP Paribas	EBRD	BNP Paribas	EBRD
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315	XS0947781828
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır	Evet	Hayır	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	210.4	542.7	315.7	136.8	394.7	136.8
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	290.2	552.5	315.7	188.6	394.7	188.6
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701100	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013	28.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023	28.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
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	28.06.2018
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	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	LIBOR + %3.40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme opsiyonu kullanımı (*)	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen (*)	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	katkı sermaye	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı (***)	Haiz değil	Haiz	Haiz	Haiz değil	Haiz	Haiz değil
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı (**)	Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)	-	-	Madde 8/2 (ğ)	-	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 artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

(***) BNP Paribas tarafından tutulan borçlanma araçları, 2015 yılında borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içeren Madde 8/2 ile uyumlu hale getirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Yönetmelik hükümlerine uygun hale gelmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 7 Şubat 2014 tarih ve 28906 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup’un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 6,084,237 TL ve 8,522,711 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %11.29 ve %15.81’dir.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup’un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 6,354,502 TL ve 7,855,435 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %43.75 ve %54.08’dir.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup’un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla %5.12 ve %7.20’dir.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 699,098 TL’dir (31 Aralık 2014: 621,294 TL).

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	9,084,464	7,666,370
Bankalardan alacaklar	1,530,825	1,157,250
Diğer para piyasaları	206	550,207
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	205,828	90,434
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	494,032	597,302
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	58,309	60,800
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,170,551	4,516,199
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	339,417	317,360
Verilen krediler (*)	55,507,035	48,662,284
Toplam	71,390,667	63,618,206
Şarta bağlı yükümlülükler	14,525,890	12,134,712
Taahhütler	13,537,654	12,919,418
Toplam	28,063,544	25,054,130
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	99,454,211	88,672,336

(*) Verilen krediler 1,208,323 TL (31 Aralık 2014: 1,332,922 TL) tutarında faktoring alacakları içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	35,813,916	1,661,807	37,475,723
Tüketici kredileri	12,886,502	879,092	13,765,594
Kredi Kartları	2,767,115	204,391	2,971,506
Diğer Krediler	85,889	-	85,889
Toplam	51,553,422	2,745,290	54,298,712

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Ticari krediler	904,485	744,966
Tüketici kredileri	80,636	234,181
Kredi Kartları	44,266	2,340
Toplam	1,029,387	981,487

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski TEBCORE adı verilen ve TEB A.Ş.'nin derecelendirme skalasına bağlanan içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri TEB A.Ş.'nin içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %37.50'sini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2015	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2014
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	35.82	35.54
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	28.23	27.68
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	29.86	31.96
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	6.09	4.82
Toplam		100.00	100.00

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Risk Sınıfları (***)																
	İdari Birimlerden ve Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Toplam
Cari Dönem																	
Yurtiçi	235,459	75,147	-	-	-	1,188,586	18,374,264	14,526,996	4,789,438	459,449	7,450,552	-	-	-	-	657,824	47,757,715
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	210,454	517,061	16,299	3,637	890	6,253	-	-	-	-	339	754,933
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	27,468	75,167	1,617	1,652	3	2,918	-	-	-	-	-	108,825
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (****)	136,626	-	-	-	-	7	195,360	21,298	53,993	1,517	117,124	-	-	-	-	13	525,938
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	43,306	6	-	-	-	-	-	-	-	-	43,312
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	9,252	67,274	760	998	8	1,273	-	-	-	-	-	79,565
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	615	-	-	-	327,926	7,442,957	2,316,147	62,711	-	21,688	-	-	-	-	275,811	10,447,855
Toplam	372,085	75,762	-	-	-	1,763,693	26,715,389	16,883,123	4,912,429	461,867	7,599,808	-	-	-	-	933,987	59,718,143

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

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

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

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Risk Sınıfları																Diğer alacaklar	TP (*)	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar							
Tarım	-	-	-	-	-	-	965,005	1,111,462	296,598	30,488	1,127	-	-	-	-	2,240,733	163,947	2,404,680		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	943,809	1,095,028	292,725	30,373	1,095	-	-	-	-	2,199,380	163,650	2,363,030		
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	4,551	1,803	-	22	-	-	-	-	-	6,376	-	6,376		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	16,645	14,631	3,873	93	32	-	-	-	-	34,977	297	35,274		
Sanayi	-	1	-	-	-	-	10,675,961	3,524,531	489,074	88,710	11,740	-	-	-	608	8,273,508	6,517,117	14,790,625		
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	776,760	273,508	37,117	6,860	556	-	-	-	-	605,197	489,604	1,094,801		
İmalat Sanayi	-	1	-	-	-	-	9,618,881	3,232,661	450,531	81,324	11,141	-	-	-	608	7,530,044	5,865,103	13,395,147		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	280,320	18,362	1,426	526	43	-	-	-	-	138,267	162,410	300,677		
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,963,999	1,098,875	368,552	45,603	5,176	-	-	-	-	2,976,247	1,505,958	4,482,205		
Hizmetler	372,085	75,761	-	-	-	1,763,693	11,564,365	6,074,906	1,186,141	123,163	18,170	-	-	-	908,581	15,048,612	7,038,253	22,086,865		
Toptan ve Perakende Ticaret	-	10,498	-	-	-	-	6,088,653	3,415,008	519,226	63,301	11,496	-	-	-	594	7,753,724	2,355,052	10,108,776		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	861,191	311,210	198,029	7,530	991	-	-	-	-	667,344	711,607	1,378,951		
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,750,646	1,168,199	167,562	29,194	2,222	-	-	-	5	2,330,357	787,471	3,117,828		
Mali Kuruluşlar	372,085	-	-	-	-	1,763,693	566,103	40,520	4,102	316	760	-	-	-	907,963	2,214,519	1,441,023	3,655,542		
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1	-	-	-	-	1,583,189	776,926	233,774	15,226	1,626	-	-	-	-	1,053,855	1,556,887	2,610,742		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	500	-	-	-	-	587,982	255,328	40,449	6,007	732	-	-	-	19	712,643	178,374	891,017		
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	13,721	44,120	9,942	482	118	-	-	-	-	64,933	3,451	68,384		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	64,761	-	-	-	-	112,880	63,595	13,057	1,107	225	-	-	-	-	251,237	4,388	255,625		
Diğer	-	-	-	-	-	-	546,059	5,073,349	2,572,064	173,903	7,563,595	-	-	-	24,798	15,456,337	497,431	15,953,768		
Toplam	372,085	75,762	-	-	-	1,763,693	26,715,389	16,883,123	4,912,429	461,867	7,599,808	-	-	-	933,987	43,995,437	15,722,706	59,718,143		

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları																		
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden olan ve olmayan	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden olan ve olmayan	Çok taraflı kalkınma bankalarından olan ve olmayan	Uluslararası teşkilatlardan olan ve olmayan	Bankalar ve aracı kurumlardan olan ve olmayan	Şarta bağlı olan ve olmayan	Şarta bağlı olan ve olmayan	Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlan- dırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	TP (*)	YP	Toplam
Önceki Dönem																			
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	522,411	76,257	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	10,510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	522,411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	2,906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	1,937	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	60,903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	522,411	76,258	2	-	-	1,817,977	23,082,339	15,595,616	2,924,110	480,575	7,731,007	-	-	-	-	1,167,576	40,639,453	12,758,418	53,397,871

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	136,626	-	-	-	14,228
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	102	119	732	3,035	71,158
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	782,359	81,237	67,995	68,398	151,140
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,226,082	1,578,428	1,546,206	3,348,655	6,568,312
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,914,084	1,151,300	865,295	1,535,714	5,094,783
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	724,526	85,415	112,591	236,030	3,690,822
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	76,929	7,501,192
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	90,691	195	863	-	15,680
Genel Toplam	13,874,470	2,896,694	2,593,682	5,268,761	23,107,315

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına			
	Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	66,010	118,758	581	39,070
Çiftçilik ve Hayvancılık	56,493	110,557	541	34,064
Ormancılık	9,068	5,648	27	4,606
Balıkçılık	449	2,553	13	400
Sanayi	395,045	501,566	2,455	296,385
Madencilik ve Taş ocakçılığı	28,336	24,158	119	21,246
İmalat Sanayi	364,828	477,271	2,336	274,217
Elektrik, Gaz, Su	1,881	137	-	922
İnşaat	122,364	113,083	545	81,307
Hizmetler	326,036	453,055	2,089	236,615
Toptan ve Perakende Ticaret	143,680	142,407	667	109,256
Otel ve Lokanta Hizmetleri	19,845	45,610	214	12,273
Ulaştırma Ve Haberleşme	102,348	124,573	586	75,518
Mali Kuruluşlar	965	2,105	10	676
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	35,085	89,413	439	21,916
Serbest Meslek Hizmetleri	16,789	38,410	122	11,911
Eğitim Hizmetleri	1,571	2,459	12	904
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,753	8,078	39	4,161
Diğer	399,626	1,153,229	5,646	250,105
Toplam	1,309,081	2,339,691	11,316	903,482

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2014 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar*	31.12.2015 Bakiyesi
Özel Karşılıklar	862,112	815,502	(171,439)	(521,233)	(81,460)	903,482
Genel Karşılıklar	621,294	99,596	(14,165)	-	(7,627)	699,098

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

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

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

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketleri, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 10'ncu maddesi hükümleri çerçevesinde konsolide özkaynak hesaplamak ile yükümlüdür. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine tabi olan kuruluşlar tarafından hesaplanan piyasa riski konsolide asgari sermaye tutarında dikkate alınmıştır.

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketleri, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 12'nci maddesi hükümleri çerçevesinde konsolide özkaynak hesaplamak ile yükümlüdür. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine tabi olan kuruluşlar tarafından hesaplanan operasyonel risk konsolide asgari sermaye tutarında dikkate alınmıştır.

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 6,135,062 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,473,803 TL kısa pozisyon) ve 6,889,285 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,032,889 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere 754,224 TL net uzun yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2014: 440,914 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2015	25.12.2015	28.12.2015	29.12.2015	30.12.2015	31.12.2015
USD	2.9098	2.9079	2.9043	2.9019	2.9132	2.9021
JPY	0.0242	0.0240	0.0241	0.0241	0.0242	0.0241
EURO	3.1874	3.1783	3.1872	3.1744	3.1821	3.1572

Grup'un belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.9122
JPY	0.0239
EURO	3.1746

Kur riskine duyarlılık

Grup büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

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

Döviz kurundaki değişim		Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
USD	%10 artış	3,089	9,369	(29)	3
USD	%10 azalış	(3,089)	(9,369)	29	(3)
EURO	%10 artış	65,885	93,972	3,303	57
EURO	%10 azalış	(65,885)	(93,972)	(3,303)	(57)

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

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

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 31 Aralık 2015 itibarıyla USD'de net 15,872 TL uzun, EURO'da ise net 39,394 TL uzun pozisyonudur.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	2,081,017	5,511,037	1,174,042	8,766,096
Bankalar	321,279	390,708	197,790	909,777
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	13,304	9,050	-	22,354
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	107,811	16,093	7,449	131,353
Krediler (**)	7,325,296	4,895,712	1,248,177	13,469,185
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	11,839	-	-	11,839
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5,440	-	-	5,440
Diğer Varlıklar (***)	813,656	136,278	28,347	978,281
Toplam Varlıklar	10,679,642	10,958,878	2,655,805	24,294,325
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	165	94	6,742	7,001
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	5,625,943	10,162,369	1,049,159	16,837,471
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,517,641	4,604,106	1,928,353	13,050,100
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	86,553	-	86,553
Muhtelif Borçlar	174,448	80,069	43,937	298,454
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	677	-	677
Diğer Yükümlülükler (***)	29,399	118,685	1,047	149,131
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
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8,116,662	11,262,276	1,903,837	21,282,775
Toplam Yükümlülükler	11,376,985	12,168,247	2,211,346	25,756,578
Net Bilanço Pozisyonu	(3,260,323)	(905,971)	(307,509)	(4,473,803)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,394,046	430,800	208,043	4,032,889
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,145,626	14,293,467	1,030,272	23,469,365
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,751,580	13,862,667	822,229	19,436,476
Gayrinakdi Krediler(*****)	2,648,203	3,936,523	140,526	6,725,252

(*) Döviz tevdiat hesapları 445,509 TL (31 Aralık 2014: 477,622 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,769,548TL (31 Aralık 2014: 2,641,281 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 43,800 TL (31 Aralık 2014: 59,584 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 45,264 TL (31 Aralık 2014: 107,973 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri ve 31 Aralık 2014 tarihinde 10,443 TL (31 Aralık 2015:Yoktur) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 314 TL (31 Aralık 2014: 506 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 654,815 TL (31 Aralık 2014: 472,776 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 564,464 TL (31 Aralık 2014: 432,243 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 78,194 TL (31 Aralık 2014: 66,674 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	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
Faktoring Alacakları	512,887	514,329	168,895	-	-	12,212	1,208,323
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	33,980	93,973	211,464	-	-	-	339,417
Diğer Varlıklar	14,962	-	39,966	18,560	-	2,367,496	2,440,984
Toplam Varlıklar	26,179,160	4,524,534	11,230,868	20,331,518	6,813,509	5,577,693	74,657,282
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	107,702	5,741	-	-	-	1,081	114,524
Diğer Mevduat	28,853,035	8,761,533	658,743	92,325	29	6,979,324	45,344,989
Para Piyasalarından Borçlar	2,413,098	-	-	-	-	-	2,413,098
Muhtelif Borçlar	274	-	-	-	-	1,298,984	1,299,258
İhraç Edilen Menkul Değerler	193,517	77,146	-	-	-	-	270,663
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	3,090,053	3,319,944	7,740,977	111,415	447,590	-	14,709,979
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	15,356	15,356
Diğer Yükümlülükler	11,463	47,174	45,227	69,180	3,029	10,313,342	10,489,415
Toplam Yükümlülükler	34,669,142	12,211,538	8,444,947	272,920	450,648	18,608,087	74,657,282
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,785,921	20,058,598	6,362,861	-	29,207,380
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,489,982)	(7,687,004)	-	-	-	(13,030,394)	(29,207,380)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,910,210	-	-	-	-	-	6,910,210
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(137,238)	(4,204,032)	(2,464,456)	-	-	(6,805,726)
Toplam Pozisyon	(1,579,772)	(7,824,242)	(1,418,111)	17,594,142	6,362,861	(13,030,394)	104,484

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (*)

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	1.81
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
Faktoring 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
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	1.51
Bankalar	0.11	0.22	-	10.89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.13	3.64	-	8.41
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.24
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.09	3.72	-	9.44
Verilen Krediler	3.43	3.71	2.94	12.88
Faktoring Alacakları	1.89	2.36	-	11.76
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	12.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.28	0.54	-	4.66
Diğer Mevduat	1.31	1.92	1.75	9.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.16	-	9.10
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.08	1.60	2.23	9.80

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(400)	1,024,759	%11.72
TRY	500	(1,093,467)	%(12.51)
EURO	(200)	223,439	%2.56
EURO	200	(193,087)	%(2.21)
USD	(200)	57,422	%0.66
USD	200	(49,006)	%(0.56)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	1,305,620	%14.94
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(1,335,560)	%(15.28)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

VII. Konsolide Likidite 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 TEB A.Ş.'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 borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- 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.

- 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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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.

Likidite Karşılama Oranı (*)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			9,930,169	6,669,539
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	27,338,820	11,105,780	2,249,572	1,009,564
İstikrarlı mevduat	9,686,200	2,020,280	484,310	101,014
Düşük istikrarlı mevduat	17,652,620	9,085,500	1,765,262	908,550
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22,288,915	7,780,739	10,748,377	3,841,213
Operasyonel mevduat	3,777,468	2,167,188	944,367	541,797
Operasyonel olmayan mevduat	16,584,429	5,551,835	7,876,992	3,237,700
Diğer teminatsız borçlar	1,927,018	61,716	1,927,018	61,716
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	11,328,317	6,606,182	11,328,317	6,606,182
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,328,317	6,606,182	11,328,317	6,606,182
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	26,124,548	8,214,470	1,969,816	722,716
Toplam Nakit Çıkışları			26,296,082	12,179,674
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	6,261,350	2,695,541	3,980,247	2,008,209
Diğer nakit girişleri	10,807,103	8,926,090	10,807,103	8,926,090
Toplam Nakit Girişleri	17,068,453	11,621,631	14,787,350	10,934,299
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			9,930,169	6,669,539
Toplam Net Nakit Çıkışları			11,508,732	3,044,919
Likidite Karşılama Oranı (%)			86.28	219.04

(*) TEB A.Ş.'nin konsolide likidite karşılama oranına ilişkin tutarlar verilmiştir.

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

28 Eylül 2015 tarihinde itibaren geçerli olan yeni düzenleme ile birlikte "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamalarına ilgili tarihten itibaren kurumsal mevduatların tümü dahil edilmiştir. Daha önce yapılan hesaplamalarda ise sadece vadesine 30 gün veya daha kısa süre kalan kurumsal mevduatlar dikkate alınmaktaydı. İlgili değişim, oran üzerinde olumsuz bir etki yaratmış olup eğer eski uygulama olan sadece vadesine 30 gün veya daha kısa süre kalan kurumsal mevduatlar dikkate alınsa idi son 3 aylık ortalama oranlar toplam ve yabancı para sırasıyla %15.59 ve %5.72 artış ile %101.87 ve %224.76 olarak raporlanırdı.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11,869,109	6,259,747
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	25,556,960	9,429,550	2,249,813	884,813
İstikrarlı mevduat	6,117,660	1,162,840	305,883	58,142
Düşük istikrarlı mevduat	19,439,300	8,266,710	1,943,930	826,671
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	16,151,897	6,302,212	9,342,176	3,739,765
Operasyonel mevduat	2,899,092	1,463,996	724,773	365,999
Operasyonel olmayan mevduat	10,923,015	4,744,227	6,287,613	3,279,777
Diğer teminatsız borçlar	2,284,790	93,989	2,284,790	93,989
Teminatl borçlar			45,000	-
Diğer nakit çıkışları	14,654,781	8,601,611	14,654,781	8,601,611
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14,654,781	8,601,611	14,654,781	8,601,611
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	22,834,145	6,572,505	1,740,089	627,273
Toplam Nakit Çıkışları			27,941,859	13,853,462
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,876,511	1,422,460	2,829,280	870,179
Diğer nakit girişleri	14,468,523	12,373,011	14,468,523	12,373,011
Toplam Nakit Girişleri	19,345,034	13,795,471	17,297,803	13,243,190
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			11,869,109	6,259,747
Toplam Net Nakit Çıkışları			10,689,056	3,463,366
Likidite Karşılama Oranı (%)			111.04	180.74

(*) TEB A.Ş.'nin konsolide likidite karşılama oranına ilişkin tutarlar verilmiştir.

(**) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Son üç aya ilişkin TEB A.Ş.'nin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2015	91.60	211.19
Kasım 2015	87.55	213.50
Aralık 2015	81.85	234.11

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	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkitif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,714,341	8,254,063	-	-	-	-	9,968,404
Bankalar	388,899	1,141,889	37	-	-	-	1,530,825
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24	78,054	83,412	242,082	252,450	43,838	699,860
Para Piyasalarından Alacaklar	-	206	-	-	-	-	206
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	104,141	83,172	212,547	1,278,853	1,960,025	531,813	4,170,551
Verilen Krediler(**)	-	15,945,723	2,952,634	8,886,481	19,377,173	6,731,101	54,298,712
Faktoring Alacakları	-	512,887	514,329	168,895	-	12,212	1,208,323
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	211,464	127,953	-	339,417
Diğer Varlıklar	-	13,869	507	40,828	18,586	2,367,194	2,440,984
Toplam Varlıklar	2,207,405	26,029,863	3,763,466	10,617,139	21,819,698	7,434,705	74,657,282
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,045	107,735	5,744	-	-	-	114,524
Diğer Mevduat	6,979,067	28,853,295	8,761,530	658,743	92,325	29	45,344,989
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,767,655	3,078,662	6,454,515	639,313	1,769,834	14,709,979
Para Piyasalarından Borçlar	-	2,413,098	-	-	-	-	2,413,098
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	193,517	77,146	-	-	-	270,663
Muhtelif Borçlar	3,262	1,291,267	88	48	-	4,593	1,299,258
Faktoring Borçları	-	15,356	-	-	-	-	15,356
Diğer Yükümlülükler	-	1,447,382	198,899	210,652	129,357	4,013	10,489,415
Toplam Yükümlülükler	6,983,374	37,089,305	12,122,069	7,323,958	860,995	1,773,876	85,033,705
Likidite Açığı	(4,775,969)	(11,059,442)	(8,358,603)	3,293,181	20,958,703	5,660,829	(5,718,699)
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(64,691)	(65,500)	76,315	57,447	3,941	7,512
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,308,357	8,564,497	13,757,339	6,853,599	603,145	40,086,937
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,373,048	8,629,997	13,681,024	6,796,152	599,204	40,079,425
Gayriknadi Krediler	4,663,871	769,946	1,278,432	4,287,456	3,499,116	-	14,498,821
Önceki Dönem							
Toplam Varlıklar	2,412,520	22,622,484	3,996,099	9,332,006	19,242,365	6,445,550	66,873,792
Toplam Yükümlülükler	5,977,966	36,205,013	9,837,284	4,782,714	1,050,151	1,586,717	66,873,792
Likidite Açığı	(3,565,446)	(13,582,529)	(5,841,185)	4,549,292	18,192,214	4,858,833	(4,611,179)

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

(**) TEB A.Ş.'ye 8,779,628 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan risken 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 (31 Aralık 2014: 6,077 TL "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2015 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,415,925	-	-	-	-	(2,827)	2,413,098
Mevduat	6,979,067	28,933,648	8,875,928	674,711	92,831	32	(211,228)	45,344,989
Bankalar Mevduatı	1,045	107,790	5,765	-	-	-	(76)	114,524
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,838,187	3,104,129	6,759,109	959,012	2,032,421	(982,879)	14,709,979
Toplam	6,980,112	34,295,550	11,985,822	7,433,820	1,051,843	2,032,453	(1,197,010)	62,582,590
31 Aralık 2014 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,797,283	-	-	-	-	(1,185)	1,796,098
Mevduat	5,932,632	28,556,999	4,948,006	445,256	197,857	1,083	(139,629)	39,942,204
Bankalar Mevduatı	40,299	683,426	604,257	2,202	-	-	(617)	1,329,567
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,806,143	3,999,797	3,509,200	749,720	1,828,262	(654,904)	12,238,218
Toplam	5,972,931	33,843,851	9,552,060	3,956,658	947,577	1,829,345	(796,335)	55,306,087

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2015 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	87,433	2,329,741	972,135	1,419,073	-	4,808,382
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	996,674	1,314,266	1,735,437	867,762	22,292	4,936,431
Swap para satım sözleşmesi	7,588,209	4,396,884	4,474,848	2,319,675	369,507	19,149,123
Swap faiz satım sözleşmesi	3,266	6,583	22,581	12,910	1,801	47,141
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,693,752	1,832,303	2,975,503	66,555	-	6,568,113
Toplam	10,369,334	9,879,777	10,180,504	4,685,975	393,600	35,509,190
31 Aralık 2014 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	14,542	452,124	225,274	-	691,940
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	23,264	99,107	365,013	543,056	68	1,030,508
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,017,883	1,010,757	1,238,720	761,673	34,250	4,063,283
Swap para satım sözleşmesi	7,736,262	2,913,414	3,504,691	2,240,117	117,201	16,511,685
Swap faiz satım sözleşmesi	1,226	7,676	156,261	75,159	669	240,991
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,604,407	1,993,953	4,179,510	12,714	-	8,790,584
Toplam	11,383,042	6,039,449	9,896,319	3,857,993	152,188	31,328,991

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Grup 31 Aralık 2015 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Kredi riski azaltım teknikleri

- a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,
- TEB A.Ş. kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.
- b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar:
- Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.
- c) Alınan ana teminat türleri:
- TEB A.Ş. kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosu, fon, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Aynı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.
- d) Ana garantörler ve kredi türlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği:
- TEB A.Ş. kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.
- e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler:
- TEB A.Ş. teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonosu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

- a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar:
- Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.
- Finansal Holding Şirketi ve bağlı ortaklıklarının Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, Banka bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.
- Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.
- Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.
- TEB A.Ş.'deki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve TEB Grubu risk kültürünün tüm personel tarafından benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerin asli görevidir.
- b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu:
- Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.
- Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.
- c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği:
- Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- TEB A.Ş. risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,
- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,
- TEB A.Ş.'nin kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,
- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplulaştırılarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

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

i) Kredi Riski

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

ii) Piyasa Riski

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

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

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite açığı/fazlası hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanısıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

2015 yılında nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünde, bankalardan alacaklarda ve merkez bankası zorunlu karşılıklarında artış gerçekleşmiştir. Dönem karının bünyede bırakılması ile ana sermaye güçlenmiş ve varlık artışı dengelenip, 2015 yılında kaldıraç oranı önemli bir değişiklik göstermemiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- b) TMS uyarınca düzenlenen TEB A.Ş.'nin konsolide finansal tablolarında yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Önceki Dönem (**)	Cari Dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	64,587,747	74,393,093
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	443,937	505,032
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	449,836	490,775
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	26,623,643	28,719,146
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(535,903)	(535,087)
Toplam risk tutarı	91,569,260	103,572,959

(*) TEB A.Ş.'nin 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: (*)

	Önceki Dönem (**)	Cari Dönem (**)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	64,544,839	74,287,673
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(535,903)	(535,087)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	64,008,936	73,752,586
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	486,845	610,452
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	449,836	490,775
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	936,681	1,101,227
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	26,623,643	28,719,146
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	26,623,643	28,719,146
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	5,845,049	6,583,437
Toplam risk tutarı	91,569,260	103,572,959
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6.38	%6.36

(*) TEB A.Ş konsolide kaldıraç oranı verilmiştir.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	61,548,034	55,203,300	61,683,396	55,291,533
Para Piyasalarından Alacaklar	206	550,207	206	550,207
Bankalar	1,530,825	1,157,250	1,530,825	1,157,250
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,170,551	4,516,199	4,170,551	4,516,199
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	339,417	317,360	344,096	341,671
Verilen Krediler (**)	55,507,035	48,662,284	55,637,718	48,726,206
Finansal Borçlar	64,152,511	57,434,638	64,377,337	57,450,861
Bankalar Mevduatı	114,524	1,329,567	114,524	1,329,634
Diğer Mevduat	45,344,989	39,942,204	45,569,815	39,966,709
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	17,123,077	14,034,316	17,123,077	14,044,977
İhraç Edilen Menkul Değerler	270,663	991,583	270,663	972,573
Muhtelif Borçlar	1,299,258	1,136,968	1,299,258	1,136,968

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

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

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

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

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

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

31 Aralık 2015	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	4,262,600	571,205	75,043	4,908,848
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	205,828	494,032	-	699,860
Devlet Borçlanma Senetleri	205,828	-	-	205,828
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	494,032	-	494,032
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	58,309	-	58,309
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,056,772	18,864	75,043	4,150,679
Devlet Borçlanma Senetleri	4,056,772	9,638	-	4,066,410
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	-	9,226	75,043	84,269
Finansal Yükümlülükler	-	678,204	-	678,204
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	518,988	-	518,988
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	159,216	-	159,216
31 Aralık 2014	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	4,570,271	675,113	-	5,245,384
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	90,434	597,302	-	687,736
Devlet Borçlanma Senetleri	90,434	-	-	90,434
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	597,302	-	597,302
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	60,800	-	60,800
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,479,837	17,011	-	4,496,848
Devlet Borçlanma Senetleri	4,413,472	7,785	-	4,421,257
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	66,365	9,226	-	75,591
Finansal Yükümlülükler	-	762,528	-	762,528
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	448,658	-	448,658
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	313,870	-	313,870

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 19,872 TL (31 Aralık 2014: 19,354 TL) olup tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

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

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

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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	371,909	452,090	329,522	476,070
TCMB	830,399	8,254,065	532,270	7,134,100
Diğer	-	59,941	-	33,915
Toplam	1,202,308	8,766,096	861,792	7,644,085

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	830,399	-	532,270	-
Vadeli Serbest Hesap	-	935,820	-	661,489
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	7,318,245	-	6,472,611
Toplam	830,399	8,254,065	532,270	7,134,100

YP serbest tutar 935,820 TL (31 Aralık 2014: 661,489 TL), YP serbest olmayan tutar 7,318,245 TL (31 Aralık 2014: 6,472,611 TL), TP serbest tutar ise 830,399 TL (31 Aralık 2014: 532,270 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

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 2014: 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 205,828 TL (31 Aralık 2014: 90,434 TL)'dir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	107,066	13,265	49,328	7,934
Swap İşlemleri	238,210	62,871	388,667	52,559
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	59,215	13,405	73,940	24,874
Diğer	-	-	-	-
Toplam	404,491	89,541	511,935	85,367

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	586,753	281,971	545,019	59,746
Yurtdışı	34,295	627,806	50,882	501,603
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	621,048	909,777	595,901	561,349

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	305,778	205,943	-	-
ABD, Kanada	26,455	96,399	-	-
OECD Ülkeleri(*)	11,085	10,669	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	127,136	104,274	-	-
Diğer	95,763	54,141	95,884	81,059
Toplam	566,217	471,426	95,884	81,059

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	403,320	-	391,750	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	403,320	-	391,750	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2,395,729	-	1,761,323	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,395,729	-	1,761,323	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,371,502 TL'dir (31 Aralık 2014: 2,363,126 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,066,410	4,487,621
Borsada İşlem Gören	4,033,930	4,467,140
Borsada İşlem Görmeyen	32,480	20,481
Hisse Senetleri	104,141	28,578
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	104,141	28,578
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,170,551	4,516,199

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 19,872 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2014: 19,354 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1,255	300,347	64,387	175,997
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,255	300,347	63,843	175,997
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	544	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	72,955	-	60,593	-
Toplam	74,210	300,347	124,980	175,997

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

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)			
Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar				Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler							
İhtisas Dışı Krediler	51,553,422	368,550	-	2,339,691	660,837	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,741,079	11,382	-	37,885	6,982	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,357,197	6,738	-	24,395	-	-	-
Tüketici Kredileri (**)	12,904,846	58,008	-	612,073	22,628	-	-
Kredi Kartları	2,776,786	17,309	-	152,367	26,957	-	-
Diğer	29,773,514	275,113	-	1,512,971	604,270	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	51,553,422	368,550	-	2,339,691	660,837	-	-

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

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 1,913 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	362,596	659,056
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	3,813	884
5 Üzeri Uzatılanlar	2,141	897
Toplam	368,550	660,837

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	301,345	563,775
6 Ay- 12 Ay	20,319	32,711
1-2 Yıl	13,755	30,481
2-5 Yıl	27,603	27,396
5 Yıl ve Üzeri	5,528	6,474
Toplam	368,550	660,837

(*) 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.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
Alacaklar	22,175,008	136,698	831,863	164,845
İhtisas Dışı Krediler	22,088,739	136,698	831,863	164,845
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	86,269	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
Diğer Alacaklar	29,378,414	231,852	1,507,828	495,992
İhtisas Dışı Krediler	29,378,414	231,852	1,507,828	495,992
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	51,553,422	368,550	2,339,691	660,837

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	197,783	12,405,515	12,603,298
Konut Kredisi	5,060	7,778,827	7,783,887
Taşıt Kredisi	5,186	445,329	450,515
İhtiyaç Kredisi	187,537	4,181,359	4,368,896
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	28,542	28,542
Konut Kredisi	-	27,266	27,266
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,276	1,276
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	10,010	407,680	417,690
Konut Kredisi	-	8,386	8,386
Taşıt Kredisi	-	9,802	9,802
İhtiyaç Kredisi	1,684	313,639	315,323
Diğer	8,326	75,853	84,179
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,848,888	-	1,848,888
Taksitli	614,727	-	614,727
Taksitsiz	1,234,161	-	1,234,161
Bireysel Kredi Kartları-YP	92,215	-	92,215
Taksitli	41,699	-	41,699
Taksitsiz	50,516	-	50,516
Personel Kredileri-TP	5,004	31,855	36,859
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,004	31,855	36,859
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	300	6,882	7,182
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	167	6,882	7,049
Diğer	133	-	133
Personel Kredi Kartları-TP	23,634	-	23,634
Taksitli	8,571	-	8,571
Taksitsiz	15,063	-	15,063
Personel Kredi Kartları-YP	340	-	340
Taksitli	60	-	60
Taksitsiz	280	-	280
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	422,368	-	422,368
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	981	-	981
Toplam	2,601,523	12,880,474	15,481,997

(*) Kredili mevduat hesabının 4,940 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	586,202	8,402,979	8,989,181
İşyeri Kredisi	1,441	351,968	353,409
Taşıt Kredisi	33,236	1,019,155	1,052,391
İhtiyaç Kredisi	551,525	7,031,856	7,583,381
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	23,115	605,748	628,863
İşyeri Kredisi	-	23,844	23,844
Taşıt Kredisi	3,581	173,106	176,687
İhtiyaç Kredisi	19,534	408,798	428,332
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	14	-	14
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	14	-	14
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	949,937	-	949,937
Taksitli	258,678	-	258,678
Taksitsiz	691,259	-	691,259
Kurumsal Kredi Kartları-YP	14,139	-	14,139
Taksitli	2,469	-	2,469
Taksitsiz	11,670	-	11,670
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,326,467	-	1,326,467
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	72	-	72
Toplam	2,899,946	9,008,727	11,908,673

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	492,540	533,265
Özel	53,400,573	46,387,202
Toplam	53,893,113	46,920,467

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	52,287,662	45,434,050
Yurtdışı Krediler	1,605,451	1,486,417
Toplam	53,893,113	46,920,467

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,038	30,950
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	162,462	176,157
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	716,982	655,005
Toplam	903,482	862,112

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	17,210	36,185	9,271
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	18,258	26,513	3,140

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	182,224	332,962	755,821
Dönem İçinde İntikal (+)	1,092,554	41,941	18,059
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	992,799	947,100
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	1,001,375	947,476	137
Dönem İçinde Tahsilat (-) (***)	134,367	151,138	295,628
Aktiften Silinen (-) (*)	127	24	524,107
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	153,587
Bireysel Krediler	125	22	239,530
Kredi Kartları	2	2	130,990
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	138,909	269,064	901,108
Özel Karşılık (-)	24,038	162,462	716,982
Bilançodaki Net Bakiyesi	114,871	106,602	184,126

(*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü 29,800 TL bedelle, 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü 2,850 TL bedelle; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye 27 Ekim 2015 tarihinde 215,335 TL tutarında, 215,331 TL karşılık ayrılmış bölümü 27,310 TL bedelle, 29 Aralık 2015 tarihinde 41,823 TL tutarında 41,823 TL karşılık ayrılmış bölümü 7,511 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 9,089 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

(***) Cari dönem içinde elden çıkarılan The Economy Bank N.V.'ye ait 86,123 TL 5. grupta gösterilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

j.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
31 Aralık 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	245	77,126	25,012
Özel Karşılık (-)	29	74,219	18,297
Bilançodaki Net Bakiyesi	216	2,907	6,715
31 Aralık 2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	497	66,447	99,159
Özel Karşılık (-)	49	59,432	95,122
Bilançodaki Net Bakiyesi	448	7,015	4,037

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	138,909	269,064	901,108
Özel Karşılık Tutarı (-)	24,038	162,462	716,982
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	114,871	106,602	184,126
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	182,224	332,962	755,821
Özel Karşılık Tutarı (-)	30,950	176,157	655,005
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	151,274	156,805	100,816
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	35,813,916	12,886,502	2,767,115	85,889	51,553,422
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1,575,251	612,073	152,367	-	2,339,691
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	419,633	733,823	155,625	-	1,309,081
Toplam	37,808,800	14,232,398	3,075,107	85,889	55,202,194
Özel karşılık	333,077	466,804	103,601	-	903,482
Toplam	333,077	466,804	103,601	-	903,482
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	37,475,723	13,765,594	2,971,506	85,889	54,298,712
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	30,715,187	11,747,220	2,465,618	121,766	45,049,791
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1,165,022	615,658	89,996	-	1,870,676
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	806,771	269,715	194,521	-	1,271,007
Toplam	32,686,980	12,632,593	2,750,135	121,766	48,191,474
Özel karşılık	558,326	167,803	135,983	-	862,112
Toplam	558,326	167,803	135,983	-	862,112
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	32,128,654	12,464,790	2,614,152	121,766	47,329,362

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

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2015	558,326	167,803	135,983	862,112
Dönem içinde aktarılanlar	173,285	514,109	128,111	815,505
Tahsilatlar	(75,725)	(64,987)	(30,727)	(171,439)
Silinenler (*)	(239,644)	(150,916)	(130,673)	(521,233)
Kur farkları	(13,137)	795	907	(11,435)
Bağlı ortaklık satışından çıkış	(70,028)	-	-	(70,028)
31 Aralık 2015 Bakiyesi	333,077	466,804	103,601	903,482
	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2014	432,717	106,807	103,050	642,574
Dönem içinde aktarılanlar	283,664	143,805	108,423	535,892
Tahsilatlar	(65,617)	(54,288)	(26,077)	(145,982)
Silinenler (**)	(97,018)	(28,260)	(49,199)	(174,477)
Kur farkları	4,579	(261)	(214)	4,105
31 Aralık 2014 Bakiyesi	558,326	167,803	135,983	862,112

(*) TEB A.Ş.’nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.’ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü 29,800 TL bedelle, 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü 2,850 TL bedelle; Final Varlık Yönetim A.Ş.’ye 27 Ekim 2015 tarihinde 215,335 TL tutarında, 215,331 TL karşılık ayrılmış bölümü 27,310 TL bedelle, 29 Aralık 2015 tarihinde 41,823 TL tutarında 41,823 TL karşılık ayrılmış bölümü 7,511 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) TEB A.Ş.’nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 174,635 TL tutarında ve 174,447 TL karşılık ayrılmış bölümü, TURKASSET Varlık Yönetimi A.Ş.’ye 19,800 TL bedelle satılmış olup, 26 Ağustos 2014 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

31 Aralık 2015 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 395,320 TL'dir (31 Aralık 2014: 300,002 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	225,357	176,746
Taşıt	78,863	56,150
Nakit	312	201
Diğer	90,788	66,905
Toplam	395,320	300,002

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2015	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	66,588	5,247	71,835
Diğer	2,833	-	2,833
Toplam	69,421	5,247	74,668
31 Aralık 2014	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	72,087	6,988	79,075
Diğer	1,082	-	1,082
Toplam	73,169	6,988	80,157

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

31 Aralık 2015	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	955,198	382,002	238,051	1,575,251
Tüketici Kredileri	211,445	273,601	127,027	612,073
Kredi Kartları	88,900	44,391	19,076	152,367
Toplam	1,255,543	699,994	384,154	2,339,691
31 Aralık 2014	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	744,968	238,592	181,462	1,165,022
Tüketici Kredileri	281,203	240,991	93,464	615,658
Kredi Kartları	86,238	1,749	2,009	89,996
Toplam	1,112,409	481,332	276,935	1,870,676

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2015 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,906,005 TL'dir (31 Aralık 2014: 861,640 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	536,022	611,346
Taşıt	82,831	117,862
Nakit	10,112	14,267
Diğer	1,277,040	118,165
Toplam	1,906,005	861,640

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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.	312,654	-	271,749	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	312,654	-	271,749	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 26,763 TL' dir (31 Aralık 2014: 45,611 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	339,417	317,360
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	339,417	317,360

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	339,417	317,360
Borsada İşlem Görenler	339,417	317,360
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	339,417	317,360

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	317,360	292,956
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	22,057	24,404
Satış ve İtfâ Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	339,417	317,360

(*) Reeskont tutarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014 :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
915,164	130,328	739,061	4,366	-	19,353	40,307	-

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	55,468	34,935
Dönem İçi Hareketler	9,697	20,533
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)	9,697	20,533
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	65,165	55,468
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	65,165	55,468
	65,165	55,468

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2014 :Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif	Özkaynak	Sabit Varlık	Faiz	Menkul Değer	Cari Dönem	Önceki Dönem	Gerçeğe
Toplamı		Toplamı	Gelirleri	Gelirleri/(Giderleri)	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı(*)	Uygun
71,960,342	6,961,824	283,005	6,219,447	389,864	882,453	622,560	-
1,240,129	72,684	297	108,352	-	8,301	15,831	-
134,651	93,115	2,132	15,394	17	14,644	7,966	-
18,896	16,447	74	1,685	98	2,122	2,006	-
1,305,422	169,870	11,839	98,978	730	52,767	28,690	-
1,004	994	371	14	-	102	66	-

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolardaki tutarlardır.

(**) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolardaki tutarlardır.

(***) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,799,931	1,790,569
Dönem İçi Hareketler	(61,657)	9,362
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	9,379
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(61,657)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/ (Azalışı)	-	(17)
Dönem Sonu Değeri	1,738,274	1,799,931
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. The Economy Bank N.V. 31 Aralık 2015 tarihine kadar konsolide edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 10,615 tutarındaki konsolide satış karı ve 116,895 TL tutarındaki yabancı para kur farkları finansal tablolarda “Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler” ana başlığı altında gösterilmiştir.

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 / The Economy Bank NV (*)	-	61,254
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
Diğer Mali Bağlı Ort. / Stichting Effecten Dienstverlening (**)	-	352
Kronenburg Vastgoed B.V. (**)	-	51
	1,738,274	1,799,931

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

(*) 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 edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 10,615 tutarındaki konsolide satış karı ve 116,895 TL tutarındaki yabancı para kur farkları finansal tablolarda “Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler” ana başlığı altında gösterilmiştir.

(**) The Economy Bank NV’ye tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide olmaktadır.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

27.2. sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği (Tebliğ) uyarınca 14 Kasım 2014 tarihinde BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.’nin ek bir pay alımı ile satma hakkı ve ortaklıktan çıkarma hakkı kullanılabilir hale gelmiştir. Süreç çerçevesinde 31 Mart 2015 tarihinde Londra Borsasında işlem görmesi sona ermiş ve kottan çıkarılmıştır, 25 Haziran 2015 tarihinde ise Borsa İstanbul Yönetim Kurulu’nun kararı çerçevesinde Borsa kotundan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından resen pay ihraççısı sıfatı ile Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarılmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Finansal Holding Şirketi'nin Payı	Grup'un Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	%33,3	%33,3	18,323	17,521	1,374	79,821	(74,067)

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.	6,934	5,340
Toplam	6,934	5,340

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 2014 :Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur. (31 Aralık 2014: Yoktur.)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	1,681	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	58,309	-	59,119	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	58,309	-	60,800	-

TEB A.Ş., gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı negatif 1,913 TL'dir.

TEB A.Ş.'nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 2,766 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar TEB A.Ş. tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2014	Alımlar	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2015
Maliyet:					
Gayrimenkul	162,337	-	-	(11,423)	150,914
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	61,714	-	(50)	-	61,664
Diğer	901,006	65,555	(81,151)	(83)	885,327
Toplam Maliyet	1,125,057	65,555	(81,201)	(11,506)	1,097,905
	31 Aralık 2014	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2015
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	46,440	3,921	(58)	(2,830)	47,473
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	38,085	378	(50)	-	38,413
Diğer	642,090	95,060	(80,489)	(910)	655,751
Toplam Birikmiş Amortisman	726,615	99,359	(80,597)	(3,740)	741,637
Net Defter Değeri	398,442				356,268

(*) Cari dönem içinde elden çıkarılan The Economy Bank N.V.'ye ait 15,493 TL maliyet ve 6,880 TL amortisman tutarını ve yurt dışı bağlı ortaklıklara ilişkin kur farklarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2014	Alımlar	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2015
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	214,273	35,747	-	(3,703)	246,317
Toplam Maliyet	214,273	35,747	-	(3,703)	246,317
	31 Aralık 2014	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2015
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	155,347	36,115	-	(2,944)	188,518
Toplam Birikmiş Amortisman	155,347	36,115	-	(2,944)	188,518
Net Defter Değeri	58,926				57,799

- (*) Cari dönem içinde elden çıkarılan The Economy Bank N.V.'ye ait 4,780 TL maliyet ve 4,629 TL amortisman tutarını ve yurt dışı bağlı ortaklıklara ilişkin kur farklarını içermektedir.
- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefyesi: Yoktur.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde TEB A.Ş.'ye devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB A.Ş. payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur. (31 Aralık 2014: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2015 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı tutarı 85,903 TL (31 Aralık 2014: 102,949 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	102,949	40,414
Ertelenmiş Vergi Geliri (Gideri)	29,003	61,984
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(43,699)	515
Diğer	(2,350)	36
Ertelenmiş Vergi Varlığı (*)	85,903	102,949

- (*) Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 88,723 TL ertelenmiş vergi aktifi, 2,820 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci bölüm II.8.c no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı Maliyet	83,878	86,540
Dönem başı Birikmiş Amortisman	3,721	3,288
Net Defter Değeri	80,157	83,252
Açılış Bakiyesi	80,157	83,252
İktisap Edilenler	61,175	65,680
Elden Çıkarılanlar (-)	62,786	64,167
Değer Düşüşü (-)	2,024	2,256
Amortisman Bedeli (-)	1,854	2,352
Dönem Sonu Maliyet	77,562	83,878
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,894	3,721
Kapanış Net Defter Değeri	74,668	80,157

17. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	574,497	654,302	907,446	449,121
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	18,812	1664	22,812	833
Toplam	555,685	652,638	884,634	448,288

(*) 32,688 TL (31 Aralık 2014: 30,568 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

b. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	1,172,280	-	1,172,280
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	23,831	-	23,831
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	32,688	-	32,688
Toplam	1,228,799	-	1,228,799
Özel karşılık	20,476	-	20,476
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	20,476	-	20,476

Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	1,208,323	-	1,208,323
---------------------------------------	------------------	----------	------------------

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	1,312,975	-	1,312,975
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	13,024	-	13,024
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	30,568	-	30,568
Toplam	1,356,567	-	1,356,567
Özel karşılık	23,645	-	23,645
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	23,645	-	23,645

Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	1,332,922	-	1,332,922
---------------------------------------	------------------	----------	------------------

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,310,252 TL (31 Aralık 2014: 1,286,879 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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	
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,205,384	-	3,944,382	9,670,953	674,131	21,286	23,176	-	15,539,312
Döviz Tevdiat Hesabı	3,157,354	-	4,185,271	8,383,872	332,859	154,184	178,672	-	16,392,212
Yurt içinde Yer. K.	3,010,000	-	2,643,523	8,028,524	294,698	39,921	113,090	-	14,129,756
Yurtdışında Yer.K	147,354	-	1,541,748	355,348	38,161	114,263	65,582	-	2,262,456
Resmi Kur. Mevduatı	212,261	-	44,947	57,421	-	26,416	-	-	341,045
Tic. Kur. Mevduatı	2,193,353	-	1,168,026	3,863,724	823,014	1,676	2,558	-	8,052,351
Diğ. Kur. Mevduatı	53,655	-	67,441	1,514,851	1,861,861	1,076,581	171	-	4,574,560
Kıymetli Maden DH	157,062	-	42,899	188,852	10,688	46,008	-	-	445,509
Bankalar Mevduatı	1,043	-	105,840	7,641	-	-	-	-	114,524
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	51	-	-	-	-	-	-	-	51
Yurtdışı Bankalar	992	-	105,840	7,641	-	-	-	-	114,473
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,980,112	-	9,558,806	23,687,314	3,702,553	1,326,151	204,577	-	45,459,513

a.2) Önceki Dönem:

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

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	7,556,838	7,118,786	7,463,940	8,332,354
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,005,537	1,345,618	7,332,448	4,300,796
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	95,688	184,386	313,477	250,282
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	9,658,063	8,648,790	15,109,865	12,883,432

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	305,763	212,102
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,055,183	1,108,411
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	34,583	25,856
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	56,535	12,817	83,456	15,036
Swap İşlemleri	355,825	23,188	173,297	107,236
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	53,751	16,872	55,852	13,781
Diğer	-	-	-	-
Toplam	466,111	52,877	312,605	136,053

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	176,687	160,262	373,102	161,717
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,483,192	10,935,777	609,128	9,277,729
Toplam	1,659,879	11,096,039	982,230	9,439,446

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,322,179 TL'dir (31 Aralık 2014: 5,643,340 TL).

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,597,645	8,358,395	730,272	9,039,807
Orta ve Uzun Vadeli	62,234	2,737,644	251,958	399,639
Toplam	1,659,879	11,096,039	982,230	9,439,446

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

TEB A.Ş., fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. TEB A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 19 Ağustos 2015 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 24 Ağustos 2016 vadeli 15,000,000 EURO ve 29 Ağustos 2016 vadeli 175,000,000 USD ve 370,000,000 EURO tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	2,384,787	-	1,756,987	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,384,787	-	1,756,987	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	2,384,787	-	1,756,987	-

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	184,110	86,553	696,679	294,904
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	184,110	86,553	696,679	294,904

TEB A.Ş., 30 Haziran 2015 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 24,600,000 USD nominal değerli ve 7 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu “XS1253857376” ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

TEB A.Ş., 14 Temmuz 2015 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 5,000,000 USD nominal değerli ve 14 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu “XS1260048852” ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

TEB A.Ş.’nin 5-6-7 Ekim 2015 tarihlerinde halka arz edilen 107,538 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 6 Ocak 2016 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.6650; yıllık bileşik faizi % 11.1029 olan bono, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda “TRQTEBK11611” ISIN kodu ile 12 Ekim 2015 tarihinden itibaren işlem görmektedir.

TEB A.Ş.’nin 16-17-18 Kasım 2015 tarihlerinde ihraç ettiği 78,226 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 17 Şubat 2016 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.6974; yıllık bileşik faizi % 11.1381 olan bono, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda “TRQTEBK21610” ISIN kodu ile 23 Kasım 2015 tarihinden itibaren işlem görmektedir.

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşıyorsa, bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:** Yoktur. (31 Aralık 2014: Yoktur).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

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

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Grup'a getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Yoktur
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,698	1,679	8,126	7,639
1-4 Yıl Arası	-	-	1,354	1,339
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,698	1,679	9,480	8,978

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemde 199,189 TL (31 Aralık 2014: 181,957 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	11,264	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	158,539	677	302,606	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	158,539	677	313,870	-

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı negatif 1,913 TL'dir.

TEB A.Ş.'nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 2,766 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar TEB A.Ş. tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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	562,743	491,561
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	8,005	16,595
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	85,364	71,552
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	3,311	2,590
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	41,807	35,130
Diğer	9,184	3,866
Toplam	699,098	621,294

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 18,682 TL (31 Aralık 2014: 15,704 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 38,056 TL'dir. (31 Aralık 2014: 43,335 TL)

d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 20,391 TL (31 Aralık 2014: 24,413 TL) tutarındaki izin karşılığını, 102,986 TL (31 Aralık 2014: 102,435 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 97,932 TL (31 Aralık 2014: 99,154 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	102,435	90,036
Cari hizmet maliyeti	13,564	14,635
Faiz maliyeti	8,663	9,618
Azaltmalar ve ödemeler	3,361	2,900
Aktüeryal kayıp	(14,423)	(5,864)
Ödenen tazminatlar	(10,614)	(8,890)
Birleşme nedeniyle oluşan artış	-	-
31 Aralık itibarıyla	102,986	102,435

i) Emeklilik Hakları:

TEB A.Ş. ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda TEB A.Ş.'ye katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. TEB A.Ş.'nin, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirmediği bir varlık bulunmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,146,530)	(1,024,427)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	505,725	528,309
Genel Yönetim Giderleri	(11,465)	(10,243)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(652,270)	(506,361)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,537,369	1,387,693
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	885,099	881,332
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(240,435)	(206,832)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	644,664	674,500

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Banka plasmanları	1,424,127	1,299,485
Maddi Duran Varlıklar	79,720	71,266
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	-	15,220
Diğer	33,522	1,722
Toplam	1,537,369	1,387,693

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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
İskonto oranları	%10.30	%8.80
Enflasyon beklentileri	%5.00	%5.00

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2014: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2014: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Kredi Riski İçin Ayrılan Karşılıklar	112,421	37,174
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	42,164	37,741
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	38,056	43,335
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,284	12,625
Diğer	53,719	35,412
Toplam	257,644	166,287

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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	113,549	88,832
Menkul Sermaye İradı Vergisi	42,538	35,744
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,208	2,202
BSMV	44,731	36,559
Kambiyo Muameleleri Vergisi	35	13
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,305	5,598
Diğer (*)	18,203	19,488
Toplam	225,569	188,436

(*) Diğer kaleminin 14,890 TL (31 Aralık 2014: 14,440 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,462 TL (31 Aralık 2014: 1,367 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,051	5,539
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,826	6,310
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	524	486
İşsizlik Sigortası-İşveren	840	769
Diğer	-	-
Toplam	14,241	13,104

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2015 itibarıyla 2,820 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 2,659 TL).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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

TEB A.Ş., 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmış olup 1 Ağustos 2017 itibarıyla notların itfa edilememesi durumunda, notlar uzatılan fiyat üzerinden hisse senedine çevrilecektir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

TEB A.Ş., 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EURO tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EURO tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EURO tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EURO olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EURO olarak takip edilecektir. 100 milyon EURO tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + %4.75 yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EURO tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EURO ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EURO Banka hesaplarına geçmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

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

TEB A.Ş., 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EURO tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

TEB A.Ş., 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 125 milyon EURO tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor+ %2.1 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 27 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

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

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

Bunlara ilaveten TEB SH.A, IFC ile 28 Haziran 2013 tarihinde 4.5 Milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 5 Temmuz 2023, faiz oranı ise %4.77'dir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,266,082	-	1,128,132
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	687,979	-	688,410
Toplam	-	1,954,061	-	1,816,542

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

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

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(37,319)	32,738	(14,088)	569
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(37,319)	32,738	(14,088)	569

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1,082,093	1,082,093
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,154	1,154
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(3,747)	(11,061)
Yasal Yedekler	105,071	89,770
Olağanüstü Yedekler	1,209,126	965,515
Diğer Kâr Yedekleri	130,034	136,165
Dönem Net Kâr ve Zararı	327,168	289,104
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	43,661	41,396
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz		
Hisse Senetleri	237	237
Diğer sermaye yedekleri	228,457	220,232
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	36,425	(27,052)
Dönem sonu itibarıyla	3,159,679	2,787,553

13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2015 itibarıyla Grup'un 15,356 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 7,832 TL).

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	4,716,052	4,212,449
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,306,849	4,336,542
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,260,921	2,186,510
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,567,255	1,689,251
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	26,185	24,189
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,538	5,178
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	655,854	465,299
Toplam	13,537,654	12,919,418

- 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	1,409,189	1,510,399
Banka kabul kredileri	48,830	62,150
Diğer garantiler	2,642,207	1,802,337
Diğer kefaletler	533,908	440,207
Toplam	4,634,134	3,815,093

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	6,356,356	5,659,329
Avans teminat mektupları	1,135,218	1,098,182
Geçici teminat mektupları	767,473	481,798
Gümrüklere verilen teminat mektupları	338,178	340,349
Diğer teminat mektupları	1,294,531	739,961
Toplam	9,891,756	8,319,619

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	522,250	547,727
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	66,793	44,757
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	455,457	502,970
Diğer Gayrinakdi Krediler	14,003,640	11,586,985
Toplam	14,525,890	12,134,712

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	43,419	0.69	26,515	0.57	85,575	1.58	38,463	0.57
Çiftçilik ve Hayvancılık	31,754	0.51	25,600	0.48	57,315	1.06	32,392	0.48
Ormancılık	4,657	0.07	915	0.09	21,836	0.40	6,071	0.09
Balıkçılık	7,008	0.11	-	-	6424	0.12	-	-
Sanayi	2,169,528	34.57	4,256,540	54.98	2,381,505	44.02	3,697,239	54.98
Madencilik ve Taşocakçılığı	168,332	2.68	375,034	4.71	140,719	2.60	316,398	4.71
İmalat Sanayi	1,934,948	30.83	3,775,729	49.13	2,179,276	40.29	3,304,036	49.13
Elektrik, Gaz, Su	66,248	1.06	105,777	1.14	61,510	1.14	76,805	1.14
İnşaat	1,378,245	21.96	1,208,602	19.17	1,183,909	21.89	1,288,912	19.17
Hizmetler	2,684,391	42.78	1,993,142	13.19	1,659,868	30.68	887,249	13.19
Toptan ve Perakende Ticaret	1,163,448	18.54	404,176	1.92	695,905	12.86	129,013	1.92
Otel ve Lokanta Hizmetleri	57,600	0.92	44,637	0.75	46,956	0.87	50,242	0.75
Ulaştırma ve Haberleşme	572,586	9.12	361,971	5.02	285,443	5.28	337,463	5.02
Mali Kuruluşlar	247,836	3.95	213,655	2.40	217,826	4.03	161,461	2.40
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	281,633	4.49	680,199	1.01	163,889	3.03	67,608	1.01
Serbest Meslek Hizmetleri	170,097	2.71	168,566	1.04	111,835	2.07	69,656	1.04
Eğitim Hizmetleri	7,367	0.12	593	0.02	6185	0.11	1405	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	183,824	2.93	119,345	1.05	131,829	2.44	70,400	1.05
Diğer	-	-	765,508	12.09	98,603	1.82	813,389	12.09
Toplam	6,275,583	100	8,250,307	100	5,409,460	100	6,725,252	100

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

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	4,734,519	5,061,919	71,433	23,885
Aval ve Kabul Kredileri	-	48,830	-	-
Akreditifler	1,419	1,407,770	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,466,163	1,707,903	2,049	-
Toplam	6,202,101	8,226,422	73,482	23,885

Grup, 63,605 TL (31 Aralık 2014: 74,961 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 38,056 TL (31 Aralık 2014: 43,335 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile ilgili Türev İşlemler (I):	61,005,508	58,692,299	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	9,743,982	7,918,769	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	38,066,689	33,065,343	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	13,194,837	17,708,187	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II) :	4,740,964	4,866,700	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	4,740,964	4,864,376	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	2,324	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	3,425	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	65,746,472	63,562,424	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	691,940
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	14,258,638	10,394,271
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	14,258,638	11,086,211
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	65,746,472	63,562,424	14,258,638	11,086,211

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

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

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

31 Aralık 2014 itibarıyla TEB A.Ş., piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 691,940 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) ve net rayıç değeri eksi 9,583 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayıç değeri 6,077 TL (31 Aralık 2015: 1,913 TL)'dir. TEB A.Ş. korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 50,301 TL (31 Aralık 2014: 8,726 TL gideri) geliri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 4,164 TL (31 Aralık 2014: 2,673 TL geliri) gideri mali tablolarına yansıtmıştır. Satılmaya hazır menkul kıymetlerle ilgili olarak muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 150 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) alacak olup, mali tablolarda ertelenmiş vergi etkisi düşülerek 120 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) alacak olarak gösterilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Rayıç Değer			Rayıç Değer		
	Nominal	Aktif	Pasif	Nominal	Aktif	Pasif
Faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Çapraz para faiz swapları	-	-	-	691,940	1,681	11,264
	-	-	-	691,940	1,681	11,264

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

TEB A.Ş., alım - satım nominalleri toplamı 14,258,638 TL olan faiz swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 101,180 TL (31 Aralık 2014: 75,147 TL alacak) borç olup, mali tablolarda 20,236 TL (31 Aralık 2014: 15,029 TL borç) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2015 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 877 TL (31 Aralık 2014: 459 TL gider) gider yansıtılmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer		Nominal
	Aktif	Pasif		Aktif	Pasif	
Çapraz para faiz swapları	1,560,678	19,354	2,083	-	-	-
Faiz swapları	12,697,960	38,955	157,133	10,394,271	59,119	302,606
	14,258,638	58,309	159,216	10,394,271	59,119	302,606

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a) a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
- b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Danıştay 4. Daire Başkanlığı'nın 2010/9089 sayılı dosyası kapsamında tamamlanmış olup; Danıştay 4. Dairesi'nin E.2010/9089, K.2013/5291 sayılı kararı 31 Temmuz 2013 tarihinde tebliğ edilmiş olup, söz konusu kararda; " bilanço zararının beş yıldan fazla nakledilmemek kaydıyla kurum kazancının tespitinde gider olarak hasılatından indirileceğini, bu nedenle Vergi Mahkemesi kararının gerekçesinde bu yönüyle hukuka aykırılık bulunmadığı, 2001 yılına ilişkin 48,557 TL ticari bilanço zararına, aynı yılda 203,049,000 TL tutarındaki BDDK düzeltmelerinin, 154,492 TL tutarında ticari kardan indirilmesi suretiyle ulaşıldığından ve BDDK düzeltmelerinin aynı tabloda, kar ve ilaveler toplamı içerisinde ayrıca dikkate alındığından, aynı yıla ilişkin ticari bilanço zararının diğer indirimler ve istisnalar toplamında tekrar dikkate alınmasının mükerrerlik oluşturmadığı sonucuna ulaşılmıştır." gerekçeleriyle temyiz isteminin kabulüne ve İstanbul 1. Vergi Mahkemesinin E.2010/661, K.2010/2377 sayılı kararının Banka lehine bozulmasına karar verilmiş, zararın mükerrer indirim konusu edilmediği yolunda hüküm tesis edilmiştir. Davalı idarenin karar düzeltme başvurusu reddedilmiştir. Danıştay 4. Dairesi tarafından karar düzeltme isteminin reddi kararı verilmesi üzerine; dosyanın incelemesi İstanbul 1. Vergi Mahkemesi nezdinde 2015/1202 E. sayılı dosya kapsamında devam etmektedir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 9,864,449 TL ve 986,439,765 bin (31 Aralık 2014: 1,666,917 TL ve 166,682,310 bin) olup toplam cari değeri 1,532,293 TL'dir (31 Aralık 2014: 8,290,103 TL).

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgileri (*):

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

Moody's Investor Services: Mart 2015

Görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	Baa3
Yabancı Para Mevduat Notu	Baa3/P-3

Fitch Ratings: Mayıs 2015

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	bbb-
Destek Notu	2

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kredilerden Alınan Faizler (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2,863,838	165,493	2,638,020	158,214
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,493,823	269,722	1,746,284	239,671
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	37,436	-	34,132	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	5,395,097	435,215	4,418,436	397,885

(*) Nakdi kredilere ilişkin 131,385 TL (31 Aralık 2014: 110,602 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	32,717	395	26,758	182
Yurtdışı Bankalardan	3,779	1,900	3,890	1,000
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	36,496	2,295	30,648	1,182

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	21,492	608	32,586	1,063
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	339,611	1,250	359,702	159
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	27,748	-	29,077	-
Toplam	388,851	1,858	421,365	1,222

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	21,234	3,572	15,768	4,949
Yurtdışı Bankalara	113,350	186,416	51,202	147,794
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	16,608	-	15,514
Toplam	134,584	206,596	66,970	168,257

(*) Nakdi kredilere ilişkin 7,599 TL (31 Aralık 2014: 5,617 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	41,321	1,751	54,865	656
Toplam	41,321	1,751	54,865	656

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	-	9,147	23	-	69	82	-	9,321
Tasarruf Mevduatı	-	412,578	838,755	38,833	1,928	2,661	-	1,294,755
Resmi Mevduat	-	3,986	8,048	648	349	-	-	13,031
Ticari Mevduat	-	109,839	482,506	52,654	182	311	-	645,492
Diğer Mevduat	-	2,708	241,595	94,070	91,668	8	-	430,049
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	538,258	1,570,927	186,205	94,196	3,062	-	2,392,648
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	41,650	184,254	4,799	2,032	4,183	-	236,918
Bankalar Mevduat	-	414	1,576	-	-	-	-	1,990
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	658	3,302	441	455	-	-	4,856
Toplam	-	42,722	189,132	5,240	2,487	4,183	-	243,764
Genel Toplam	-	580,980	1,760,059	191,445	96,683	7,245	-	2,636,412

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	-	17,502	60	43	918	140	-	18,663
Tasarruf Mevduatı	-	307,926	802,569	43,608	2,529	2,454	-	1,159,086
Resmi Mevduat	1	140	1,928	3,277	-	-	-	5,346
Ticari Mevduat	-	100,511	372,797	29,519	725	1,239	-	504,791
Diğer Mevduat	-	13,321	196,939	100,202	566	119	-	311,147
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	439,400	1,374,293	176,649	4,738	3,952	-	1,999,033
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	42,897	173,348	7,369	5,047	6,263	-	234,925
Bankalar Mevduat	-	503	1,390	-	-	-	-	1,893
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1,051	2,696	154	299	-	-	4,200
Toplam	-	44,451	177,434	7,523	5,346	6,263	-	241,018
Genel Toplam	1	483,851	1,551,727	184,172	10,084	10,215	-	2,240,051

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,112	1,339
Diğer	-	-
Toplam	1,112	1,339

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	19,091,643	13,217,057
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	49,594	45,344
Türev Finansal İşlemlerden (*)	6,310,902	3,418,651
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	12,731,147	9,753,062
Zarar (-)	19,646,616	13,573,757
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	47,470	37,214
Türev Finansal İşlemlerden (*)	5,537,696	4,240,399
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	14,061,450	9,296,144

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 40,719 TL' dir (31 Aralık 2014: 55,932 TL net zarar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 199,345 TL (31 Aralık 2014 : 83,998 TL) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 137,745 TL (31 Aralık 2014: 89,645 TL) karşılık iptallerinden 67,483TL (31 Aralık 2014: 19,720 TL) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve bunlara ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	770,043	477,919
III. Grup Kredi ve Alacaklar	157,548	115,967
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	233,926	159,880
V. Grup Kredi ve Alacaklar	378,569	202,072
Genel Karşılık Giderleri	88,247	71,227
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	80,177	44,184
Toplam	938,467	593,330

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	964,155	889,240
Kıdem Tazminatı Karşılığı	14,974	27,153
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	99,360	91,054
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	36,115	28,615
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,024	2,256
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,854	2,352
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	776,789	699,812
Faaliyet Kiralama Giderleri	199,189	181,812
Bakım ve Onarım Giderleri	23,049	22,875
Reklam ve İlan Giderleri	81,016	75,267
Diğer Giderler	473,535	419,858
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,666	4,125
Diğer(*)	353,748	319,710
Toplam	2,250,685	2,064,317

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 58,486 TL (31 Aralık 2014: 54,654 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 92,429 TL (31 Aralık 2014: 81,389 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:

a) Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 3,230,026 TL (31 Aralık 2014: 2,707,082 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,088,215 TL (31 Aralık 2014: 938,764 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 4,055,529 TL (31 Aralık 2014: 3,501,760 TL) tutarındadır.

b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:

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 edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 10,615 tutarındaki konsolide satış karı ve 116,895 TL tutarındaki yabancı para kur farkları finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

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

a) 31 Aralık 2015 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 219,339 TL (31 Aralık 2014: 245,070 TL). Sürdürülen faaliyetlerden dolayı ertelenmiş vergi geliri 25,819 TL (31 Aralık 2014: 62,379 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 15,537 TL (31 Aralık 2014: 5,212 TL), durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 3,184 TL (31 Aralık 2014: 395 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 25,819 TL'dir (31 Aralık 2014: 62,379 TL). Durdurulan faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3,184 TL (31 Aralık 2014: 395 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	998,508	882,119
İlaveler	117,134	101,514
Kanunen kabul edilmeyen giderler	17,396	27,224
Genel kredi karşılığı provizyonları	87,792	71,237
Diğer	11,946	3,053
İndirimler	(63,921)	(41,883)
Alınan kar payları	(1,025)	(1,206)
Farklı vergi oranının etkisi	(29,892)	(8,641)
Diğer	(33,004)	(32,036)
Mali Kar/ (Zarar)	1,051,721	941,750
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	210,344	188,350
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(4,471)	(52)
Vergi gideri	205,873	188,298

d) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un sürdürülen cari vergi gideri 219,339 TL (31 Aralık 2014: 245,070 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 25,819 TL'dir (31 Aralık 2014: 62,379 TL). Grup'un durdurulan faaliyet cari vergi gideri 15,537 TL (31 Aralık 2014: 5,212 TL) geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 3,184 TL (31 Aralık 2014: 395 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 205,873 TL (31 Aralık 2014: 188,298 TL)'dir.

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

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 684,440 TL (31 Aralık 2014: 681,774 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar 108,195 TL (31 Aralık 2014: 12,047 TL)'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar	327,168	289,104

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

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

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	108,128	89,586
Diğer	2,635	10,805
Toplam	110,763	100,391

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	636,377	684,635
Sigorta komisyonları	132,095	89,515
İstihbarat ücret ve komisyonları	86,816	71,429
Aracılık komisyonlarından alınan	52,367	40,441
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	36,963	39,379
Fon Yönetim Komisyonları	32,043	31,875
Havale Komisyonları	33,460	32,552
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	3,302	4,872
Diğer	352,370	270,749
Toplam	1,365,793	1,265,447

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	281,564	342,027
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	32,322	27,234
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	24,895	22,502
Diğer	64,170	48,056
Toplam	402,951	439,819

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra özkaynaklar 20,315 TL (31 Aralık 2014: 97,644 TL artmış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 4,063 TL (31 Aralık 2014: 19,529 TL)'dir

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 44,355 TL gelir (31 Aralık 2014: 109,999 TL gelir).

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 19,230 TL (31 Aralık 2014: 9,713 TL) net gelir.

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

TEB A.Ş., faiz swapları ile Türk parası kısa vadeli mevduatlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2015 yılı içerisinde söz konusu tutar 176,327 TL (31 Aralık 2014: 115,379 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 35,265 TL (31 Aralık 2014: 23,076 TL)'dir

- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.
- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.
- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.
- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2015 yılı içerisinde 18,702 TL (31 Aralık 2014: 14,641 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.
- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Grup'un cari dönemde "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştirdiği tutar bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer 4,294,573 TL (31 Aralık 2014: 3,071,053) tutarındaki "Diğer" kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 35,345 TL (31 Aralık 2014: 532,426 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 733,821 TL (31 Aralık 2014: 1,404,570) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 35,653 TL (31 Aralık 2014: 29,932) tutarındaki "Diğer" kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2015 yılı için 331,136 TL (31 Aralık 2014: 5,267 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,033,266	1,597,382
Kasa ve Efektif Deposu	805,592	724,447
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,193,759	852,969
Diğer	33,915	19,966
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,515,946	557,798
Bankalar	965,908	557,553
Para Piyasasından Alacaklar	550,038	245
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,549,212	2,155,180
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,650,159	2,033,266
Kasa ve Efektif Deposu	823,999	805,592
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,766,219	1,193,759
Diğer	59,941	33,915
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,380,941	1,515,946
Bankalar	1,380,735	965,908
Para Piyasasından Alacaklar	206	550,038
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,031,100	3,549,212

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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.

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2014 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	-	-	73,403	175,997	14,491	97,560
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,188	300,347	31,734	62,332
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,275	232	1,401	155

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.

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	-	-	18,780	275,933	54,115	100,511
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	73,403	175,997	14,491	97,560
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,506	106	2,056	272

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

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	58,742	23,415	1,026,684	1,218,916	1,131,544	649,292
Dönem Sonu	57,543	58,742	1,269,876	1,026,684	225,829	1,131,544
Mevduat Faiz Gideri	4,364	2,196	33,895	37,637	13,420	21,417

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	-	-	9,759,219	11,389,136	255,599	664,232
Dönem Sonu	-	-	10,144,450	9,759,219	367,697	255,599
Toplam Kâr / Zarar	-	-	76,184	(153,259)	4,152	(60)
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	642,633	480,718	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,022,920	642,633	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(6,615)	11,628	-	-

d) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 49,613 TL'dir (31 Aralık 2014: 48,761 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Holding Şirketi'nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal Holding Şirketi'nin Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Finansal Holding Şirketi'nin şubesi bulunmamaktadır.

2. Finansal Holding Şirketi'nin Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Finansal Holding Şirketi'nin şubesi bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

- i. TEB A.Ş.'nin 30 Haziran 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 24,600,000 USD nominal değerli, 191 gün vadeli "XS1253857376" ISIN kodlu bononun 7 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- ii. TEB A.Ş.'nin 14 Temmuz 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 5,000,000 USD nominal değerli, 184 gün vadeli "XS1260048852" ISIN kodlu bononun 14 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- iii. TEB A.Ş.'nin 8 Ekim 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 89 gün vadeli, "TRQTEBK11611" ISIN kodlu, 107,538 TL nominal değerli bononun 6 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- iv. TEB A.Ş.'nin 16-17-18 Kasım 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 89 gün vadeli, "TRQTEBK21610" ISIN kodlu, 78,226 TL nominal değerli bononun 17 Şubat 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- v. TEB A.Ş.'nin 15-16-17 Şubat 2016 tarihlerinde ihraç ettiği 109,150 TL nominal değerli, 173 gün vadeli, 10 Ağustos 2016 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 11.00994; yıllık bileşik faizi % 11.32936 olan bono, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda "TRQTEBK81614" ISIN kodu ile 18 Şubat 2016 tarihinden itibaren işlem görmektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Finansal Holding Şirketi'nin kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 29 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

.....