

Tekstil Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2014 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolar ve sınırlı bağımsız denetim raporu**

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide faaliyet sonuçlarını ve konsolide nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci ve 38inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Seda Hacıoğlu, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

6 Kasım 2014
İstanbul, Türkiye

**TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim

merkezinin adresi : Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr
Elektronik posta adresi : info@tekstilbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu dokuz aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde “**Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**” bağlı ortaklığımızın finansal tabloları konsolide edilmektedir.

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Akgün TÜRER	İ.Sencan DEREBEYOĞLU	H.Çim GÜZELAYDINLI	Gülden AKDEMİR	M.Sercan ÇOBAN
Yönetim Kurulu ve	Yönetim Kurulu ve	Genel Müdür ve	Finansal Raporlamadan	Birim Müdürü
Denetim Komitesi	Denetim Komitesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Sorumlu Genel Müdür	
Başkanı	Üyesi		Yardımcısı	

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

Ad-Soyad : M. Sercan Çoban
Tel No : 0212 335 54 94
Faks No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın 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 ve Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VI.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
VII.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilançolar	4
II.	Konsolide nazım hesaplar	6
III.	Konsolide gelir tabloları	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablolar	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tabloları	9
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancılara para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	21
XXIV.	İlişkili taraflar	21
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXVII.	Sınıflandırmalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
VII.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	36
VIII.	Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
IX.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	37
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	38

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
III.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
IV.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	64
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	66

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

Tekstil Bankası A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka") Bakanlar Kurulu'nun 24 Eylül 1985 gün ve 85/9890 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın "Ana Sözleşmesi" 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın 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 ve Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sermayesi 420,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka hisselerinin %75.50'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding") aittir. Geri kalan hisseler ise 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BIST) (eski adıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB")) işlem görmektedir. BIST'te işlem gören hisselerin %1'i GSD Dış Ticaret Anonim Şirketi ve %0.04'ü GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San. ve Tic. Anonim Şirketi tarafından satın alınmıştır. Söz konusu şirketler GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır.

1986 yılında bir dış ticaret sermaye şirketi olarak kurulup, 1996 yılında GSD Grubu şirketleri için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla holdingleşen GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, Grup'taki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılması amaçlarını gütmektedir. GSD Holding'in hisse senetleri 11 Kasım 1999'dan itibaren Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmeye başlamıştır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 250,000 TL olan sermayesinin büyük bir kısmı borsada işlem görmektedir.

GSD Grubu şirketlerinin ana faaliyet alanları;

Bankacılık:	Tekstil Bankası A.Ş., GSD Yatırım Bankası A.Ş.
Finansal Hizmetler:	GSD Faktoring A.Ş., Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Tekstil Yatırım")
Diğer:	GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San. ve Tic. A.Ş., GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Hizmetleri A.Ş., GSD Dış Ticaret A.Ş., GSD Plan Proje Etüd A.Ş., GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme A.Ş., Cano Maritime Limited, Dodo Maritime Limited, Hako Maritime Limited, Zeyno Maritime Limited.

Ana Ortaklık Banka tarafından 29 Nisan 2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) özetle, Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin 668,810 TL bedelle Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına dair – Çin Halk Cumhuriyeti ile Türkiye'deki yetkili mercilerden gerekli izinlerin alınmasıyla geçerlilik kazanacak olan – bir hisse alım satım sözleşmesi imzalandığını bildiren bir özel durum açıklaması yapılmıştır. GSD Holding A.Ş.'nin 3 Haziran 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda satış işleminin onaylanmasına oy çokluğuyla karar verilmiştir. Söz konusu satış işlemine ilişkin Rekabet Kurumu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na gerekli izinler için başvuru yapılmış, Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı karar ile onay alınmıştır. ICBC tarafından Çin'deki resmi merciler ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) nezdinde yürütülen izin süreci devam etmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı:	Akgün TÜRER	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	İ.Sencan DEREBEYOĞLU	Denetim Komitesi ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	İ. Sühan ÖZKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
	Anna GÖZÜBÜYÜKOĞLU	Bağımsız Y.K. Üyesi	Lisans
	Mehmet Sedat ÖZKANLI	Bağımsız Y.K. Üyesi	Lisans
Genel Müdür:	H. Çim GÜZELAYDINLI	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Selçuk İÇTEN	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Ayperi G. URAS	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Grubu	Yüksek Lisans
	Güliden AKDEMİR	Mali İşler Grubu	Lisans
	D.Halit DÖVER	Dış İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Bozok EVRENOSOĞLU	Krediler Tahsis Grubu	Lisans
	Hüseyin H. İMECE	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Başbuğ Y. SAMANCIOĞLU	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Lisans

Yukarıda sözü edilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur.

IV. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Sampo Japan Sigorta A.Ş., Aviva Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş., HDI Sigorta A.Ş. ve Axa Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi ve Almanya Berlin'de temsilciliği bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 857'dir (31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 853'tür).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı, bir bütün olarak, "Grup" diye adlandırılmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

- V. Bankaların 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**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

- VI. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller**

Bulunmamaktadır.

VII. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı : Tekstil Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 30 Eylül 2014
Yönetim merkezinin adresi : Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr
Raporlama para birimi : Bin Türk Lirası

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilançolar (finansal durum tabloları)
- II. Konsolide nazım hesaplar tabloları
- III. Konsolide gelir tabloları
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablolar
- V. Konsolide özkaynak değişim tabloları
- VI. Konsolide nakit akış tabloları

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	81,681	330,361	412,042	82,638	367,635	450,273
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	18,033	1,710	19,743	12,292	3,558	15,850
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		18,033	1,710	19,743	12,292	3,558	15,850
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	412	412	-	393	393
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		29	-	29	37	-	37
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		16,165	1,298	17,463	11,204	3,165	14,369
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		1,839	-	1,839	1,051	-	1,051
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	12	19,833	19,845	43,317	33,086	76,403
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		6,752	-	6,752	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		6,752	-	6,752	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	328,011	4,063	332,074	382,267	6,681	388,948
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		327,649	30	327,679	381,358	56	381,414
5.3 Diğer Menkul Değerler		202	4,033	4,235	749	6,625	7,374
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	2,524,829	368,017	2,892,846	2,237,392	594,772	2,832,164
6.1 Krediler Ve Alacaklar		2,472,886	368,017	2,840,903	2,191,209	594,772	2,785,981
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		44,546	17,742	62,288	20,515	28	20,543
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2,428,340	350,275	2,778,615	2,170,694	594,744	2,765,438
6.2 Takipteki Krediler		149,125	-	149,125	179,800	-	179,800
6.3 Özel Karşılıklar (-)		97,182	-	97,182	133,617	-	133,617
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		25,476	-	25,476	16,445	-	16,445
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,072	-	2,072	1,902	-	1,902
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,072	-	2,072	1,902	-	1,902
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.13)	2,837	-	2,837	5,829	-	5,829
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,693	-	1,693	3,134	-	3,134
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		1,144	-	1,144	2,695	-	2,695
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.15)	75,244	6,755	81,999	48,889	17,551	66,440
AKTİF TOPLAMI		3,064,947	730,739	3,795,686	2,830,971	1,023,283	3,854,254

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	1,250,571	1,229,262	2,479,833	1,249,923	1,271,890	2,521,813
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		14,251	35,845	50,096	10,628	47,034	57,662
1.2 Diğer		1,236,320	1,193,417	2,429,737	1,239,295	1,224,856	2,464,151
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	134	9,066	9,200	5,683	436	6,119
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	27,334	375,438	402,772	39,731	301,269	341,000
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		140,296	-	140,296	258,597	-	258,597
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		140,296	-	140,296	258,597	-	258,597
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		8,500	3,021	11,521	12,238	1,905	14,143
VIII. DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)	75,856	2,646	78,502	46,229	7,090	53,319
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.II.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.II.7)	43,339	-	43,339	48,010	-	48,010
12.1 Genel Karşılıklar		24,028	-	24,028	23,736	-	23,736
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		9,539	-	9,539	9,194	-	9,194
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		9,772	-	9,772	15,080	-	15,080
XIII. VERGİ BORCU	(5.II.8)	7,761	-	7,761	6,945	-	6,945
13.1 Cari Vergi Borcu		7,761	-	7,761	6,945	-	6,945
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.9)	622,462	-	622,462	604,311	(3)	604,308
16.1 Ödenmiş Sermaye		420,000	-	420,000	420,000	-	420,000
16.2 Sermaye Yedekleri		8,964	-	8,964	33,753	(3)	33,750
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		(814)	-	(814)	(814)	-	(814)
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		4,902	-	4,902	194	(3)	191
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		4,876	-	4,876	34,373	-	34,373
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.Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etik kısıım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		180,055	-	180,055	105,242	-	105,242
16.3.1 Yasal Yedekler		10,792	-	10,792	8,531	-	8,531
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		111,897	-	111,897	96,711	-	96,711
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		57,366	-	57,366	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		13,443	-	13,443	45,316	-	45,316
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		13,443	-	13,443	45,316	-	45,316
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		2,176,253	1,619,433	3,795,686	2,271,667	1,582,587	3,854,254

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II-III)		1,380,987	2,062,649	3,443,636	1,283,414	1,827,497	3,110,911
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.IV.1)	443,495	541,385	984,880	582,426	628,534	1,210,960
1.1 Teminat Mektupları		443,495	323,984	767,479	582,426	350,976	933,402
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		443,495	323,984	767,479	582,426	350,976	933,402
1.2 Banka Kredileri		-	272	272	-	1,458	1,458
1.2.1 İhaleat Kabul Kredileri		-	272	272	-	1,458	1,458
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	189,713	189,713	-	228,971	228,971
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	128,327	128,327	-	165,585	165,585
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	61,386	61,386	-	63,386	63,386
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	27,416	27,416	-	47,129	47,129
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.IV.1)	251,957	63,999	315,956	214,390	87,537	301,927
2.1 Cayılamaz Taahhütler		251,957	63,999	315,956	214,390	87,537	301,927
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,770	63,999	65,769	6,622	87,537	94,159
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		41,840	-	41,840	44,375	-	44,375
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		84,389	-	84,389	83,116	-	83,116
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		69	-	69	3	-	3
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		84,510	-	84,510	79,889	-	79,889
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		281	-	281	385	-	385
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		39,098	-	39,098	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		685,535	1,457,265	2,142,800	486,598	1,111,426	1,598,024
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		685,535	1,457,265	2,142,800	486,598	1,111,426	1,598,024
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8,973	13,852	22,825	90,001	151,802	241,803
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,680	5,759	11,439	28,493	92,658	121,151
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,293	8,093	11,386	61,508	59,144	120,652
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		675,562	1,398,132	2,073,694	336,025	804,391	1,140,416
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,113	1,060,840	1,061,953	583,047	605,583	1,188,630
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		674,449	337,292	1,011,741	313,489	221,344	534,833
3.2.2.3 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,000	1,026	2,026	60,572	93,519	154,091
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		500	513	1,013	34,007	42,782	76,789
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		500	513	1,013	26,565	50,737	77,302
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	44,255	44,255	-	61,714	61,714
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3,077,251	688,946	3,766,197	3,139,692	1,021,816	4,161,508
IV. EMANET KIYMETLER		271,431	35,614	307,045	241,582	31,088	272,670
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		172,735	10,561	183,296	155,514	10,251	165,765
4.3 Tahsile Alınan Çekler		54,471	5,904	60,375	64,656	7,152	71,808
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		27,048	11,292	38,340	12,666	6,931	19,597
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		320	97	417	369	130	499
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		16,857	7,760	24,617	8,377	6,624	15,001
V. REHİNLİ KIYMETLER		2,805,500	653,332	3,458,832	2,877,118	990,728	3,867,846
5.1 Menkul Kıymetler		20,837	-	20,837	17,334	-	17,334
5.2 Teminat Senetleri		4,035	29,057	33,092	8,945	38,138	47,083
5.3 Emtia		117,510	56,659	174,169	102,286	57,024	159,310
5.4 Varant		2,548	-	2,548	469	-	469
5.5 Gayrimenkul		1,724,551	523,594	2,248,145	1,918,718	823,100	2,741,818
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		936,019	44,022	980,041	829,366	72,466	901,832
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		320	-	320	20,992	-	20,992
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,458,238	2,751,595	7,209,833	4,423,106	2,849,313	7,272,419

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01/2014 - 30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013 - 30/09/2013)	CARİ DÖNEM (01/07/2014 - 30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2013 - 30/09/2013)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.III.1)	262,938	219,620	82,144	71,703
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		224,121	195,452	73,414	63,218
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,464	1,043	352	432
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		483	25	245	2
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		33,487	22,581	7,958	7,927
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		24	16	10	6
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		33,463	22,565	7,948	7,921
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		3,383	519	175	124
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.III.2)	124,929	111,856	38,497	38,587
2.1 Mevduata Verilen Faizler		102,479	95,949	31,631	32,155
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7,082	7,912	2,336	2,981
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		15,311	6,344	4,530	3,451
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		57	1,651	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		138,009	107,764	43,647	33,116
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		10,843	12,559	3,308	3,921
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,366	15,627	4,454	5,005
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		6,617	8,002	1,993	2,524
4.1.2 Diğer		7,749	7,625	2,461	2,481
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		3,523	3,068	1,146	1,084
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		291	212	75	77
4.2.2 Diğer		3,232	2,856	1,071	1,007
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.III.3)	(20,653)	(1,646)	(4,045)	(2,537)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		9,184	5,679	6,444	1,350
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9,374)	58,272	13,011	31,013
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(20,463)	(65,597)	(23,500)	(34,900)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.III.4)	15,344	66,799	492	54,285
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		143,543	185,476	43,402	88,785
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.III.5)	25,696	40,138	8,842	11,812
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.III.6)	101,105	89,199	32,572	31,481
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		16,742	56,139	1,988	45,492
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		16,742	56,139	1,988	45,492
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.7)	(3,299)	(4,743)	(832)	(2,713)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1,808)	(4,454)	1,321	(887)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,491)	(289)	(2,153)	(1,826)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		13,443	51,396	1,156	42,779
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.7)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.III.8)	13,443	51,396	1,156	42,779
23.1 Grubun Kârı / Zararı		13,443	51,396	1,156	42,779
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0032	0.0122	0.0003	0.0102

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE TABLOLAR**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01/2014 - 30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013 - 30/09/2013)	CARİ DÖNEM (01/07/2014 - 30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2013 - 30/09/2013)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	5,888	(16,285)	(5,158)	(260)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ	(1,177)	3,256	1,031	51
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	4,711	(13,029)	(4,127)	(209)
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	13,443	51,396	1,156	42,779
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	406	977	348	130
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.4	Diğer	13,037	50,419	808	42,649
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	18,154	38,367	(2,971)	42,570

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI																	
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye																	
ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2013																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2013	420,000	-	(814)	-	7,110	-	72,074	-	26,058	-	17,057	33,416	-	-	-	574,901	-	574,901
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	420,000	-	(814)	-	7,110	-	72,074	-	26,058	-	17,057	33,416	-	-	-	574,901	-	574,901
Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,029)	-	-	-	-	-	(13,029)	-	(13,029)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	51,396	-	-	-	-	-	-	51,396	-	51,396
XX.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	1,421	-	24,637	-	(26,058)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	1,421	-	24,637	-	(26,058)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) - 30/09/2013		420,000	-	(814)	-	8,531	-	96,711	-	51,396	-	4,028	33,416	-	-	-	613,268	-	613,268

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI																	
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (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.	Azımlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																			
CARİ DÖNEM 30/09/2014																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2014	420,000	-	(814)	-	8,531	-	96,711	-	45,316	-	191	34,373	-	-	-	604,308	-	604,308
II.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,711	-	-	-	-	4,711	-	4,711
IV.1	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	13,443	-	-	-	-	-	-	13,443	-	13,443
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	2,261	-	15,186	57,366	(45,316)	-	-	(29,497)	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2,261	-	15,186	57,366	(45,316)	-	-	(29,497)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 30/09/2014		420,000	-	(814)	-	10,792	-	111,897	57,366	13,443	-	4,902	4,876	-	-	-	622,462	-	622,462

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2014 - 30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013 - 30/09/2013)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	35,884	38,988
1.1.1	Alınan Faizler	250,606	215,994
1.1.2	Ödenen Faizler	(126,505)	(112,539)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	9,793	11,286
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(23,403)	(15,125)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	22,892	32,314
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(59,667)	(54,143)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(6,610)	(14,026)
1.1.9	Diğer	(31,222)	(24,773)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(193,396)	(158,846)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(630)	437
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol. Sınıf. Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	503	(44,521)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(102,526)	(109,751)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(13,478)	(19,045)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	136,635	(2,603)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(176,636)	(501,443)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(56,931)	503,575
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	19,667	14,505
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(157,512)	(119,858)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	62,054	55,161
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(11,674)	(703)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	137	125,281
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(70,220)	(134,688)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	144,436	66,007
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(625)	(736)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	7,933	14,497
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	(87,525)	(50,200)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	378,580	393,703
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	291,055	343,503

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların 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 bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal borçlar ile yeniden değerlendirilen binalar haricinde, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı ile ilgili olası etkiyi değerlendirecektir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2013'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2014'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları bu bölümde yer alan II ile XXVII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullanılmakta, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Ana Ortaklık Banka'nın bilançosu likidite yapısı olarak kısa vadeli mevduat ve orta/uzun vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak değişken faizli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerinin asgari düzeye indirilmesi amaçlanmaktadır. Toplanan mevduatlar sabit faizli olup, sabit faizli krediler ve diğer yatırımlarla dengelenmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Ana Ortaklık Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kur dalgalanmalarından etkilenmemek için para swapları vasıtasıyla aktif pasif döviz dengesini korumayı amaçlamaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, faiz-likidite-kur-kredi vb, riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyü belirli bir faaliyet alanına yönlendirilmemiş olup, riski dağıtmak amacıyla mümkün olduğunca konsantrasyon riski gözetilerek hareket edilmektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2.2789 TL, Avro kur değeri 2.8914 TL, İngiliz Sterlini 3.6933 TL ve Yen kur değeri 0.0208 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan Tekstil Yatırım 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığındaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığının özkaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık ile Ana Ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde herhangi bir engel bulunmamaktadır.

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

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemleri ile para swaplarının iki güne kadar olan valörlü spot işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") uyarınca "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayrinakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsel ilkeleri gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsel ilkeleri gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

“Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olarak ikiye ayrılır. Grup’un, ilk kayda alınma sırasında, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar gelir tablosunda “sermaye piyasası işlemleri kar/zararı” kalemi içerisinde muhasebeleşmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile bilanço tarihindeki referans enflasyon endeksi baz alınarak değerlendirilmektedir.

c. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 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”i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer faaliyet gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka’nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve 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 ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Araçların 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.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 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” çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın tüketici kredileri 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de ve 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik”te belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve finansal borçlar, Grup’un netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eşanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılıkları bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilmiştir. Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece netleştirmenin yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Alım satım amaçlı”, “Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca 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.

Grup’un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup’un maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %6.66 ile %33.33 arasındadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, aşağıda sözü edilen binalar hariç, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3 – 50 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3 – 5 yıl

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 ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde 5,132 TL (31 Aralık 2013 – 5,132 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanla tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Koşullu Varlıklar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin konsolide finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ve taşınan vergi zararlarından oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka tarafından hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Grup dahilindeki şirketlerin ayrı ayrı hesaplanan net ertelenmiş vergi varlık veya yükümlülükleri ise birbirleriyle netleştirilmemektedir.

Grup, yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplayıp kayıtlarına yansıtmıştır.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, Grup’un olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür.

İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIV. İlişkili Taraflar

Bu konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesi gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda “Nakde eşdeğer varlık” olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Grup’un tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XI no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2014 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2013 tarihli nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Söz konusu sınıflandırma “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım” bölümünde, önceki dönemde hazırlanan nakit akış tablosunda “Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller” satırında gösterilmiş 736 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlık alımlarına ilişkin nakit çıkışlarının cari dönemde hazırlanan nakit akış tablosunda aynı bölümde “Diğer” satırında gösterilmesini içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %18.04'tür (31 Aralık 2013: %17.37).

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Opsiyonlardan Kaynaklı Piyasa Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur. Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Ana Ortaklık Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmakta iken, alım satım hesapları için "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymet-emtia ödünç işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve uzun süreli takas işlemleri için Karşı Taraf Kredi Riski hesaplanmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014

	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	51,570	212,373	206,606	2,369,201	86,384	257,398
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	844,582	-	-	-	30	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	846	-	-
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	1,646	18,164	19,963	-	38,341	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	47,515	236,864	32,744	-	2,041,798	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,161	1,530	-	275,475	3,648	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,927	276	369,531	-	123,942	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	12	-	2,507	-	45,225	4,199	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,620	1,016	-	-	-	53,390	128,699
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	28,032	-	-	-	115,371	-	-

	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	52,961	212,554	216,054	2,355,325	86,384	257,398
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	855,036	-	-	-	30	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	1,006	-	-
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	1,639	25,118	20,326	-	38,341	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	47,515	236,864	32,744	-	2,046,674	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,161	1,530	-	288,072	3,648	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,927	276	369,531	-	123,942	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	12	-	2,507	-	45,225	4,199	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,620	1,016	-	-	-	53,390	128,699
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	28,032	-	-	-	96,459	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

30 Eylül 2014		
	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	254,683	254,454
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	1,183	1,742
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	22,599	24,008
Özkaynak	628,280	631,792
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	18.05	18.04
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	17.49	17.48
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	17.54	17.53
31 Aralık 2013(*)		
	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	259,822	259,946
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	2,275	2,584
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	20,916	22,363
Özkaynak	614,749	618,550
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	17.38	17.37

(*) Özkaynak hesaplaması 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga yönetmelik çerçevesinde hesaplanmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2014
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	420,000
Hisse senedi ihraç primleri	(814)
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	180,055
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9,778
Kâr	13,443
Net dönem kârı	13,443
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	622,462
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	8,003
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	414
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 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	8,417
Çekirdek Sermaye Toplamı	614,045
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
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 İndirimler Toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler

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 (-)	1,658
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-

Ana Sermaye Toplamı

612,387

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)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	24,028
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye

24,028

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	24,028
SERMAYE	636,415

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
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 (-)	4,156
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	147
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	320
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	631,792
----------	---------

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	-
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	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

	31 Aralık 2013 (*)
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	420,000
Nominal Sermaye	420,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	(814)
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	105,242
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	45,316
Net Dönem Kârı	45,316
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	29,497
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Azınlık Payları	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	447
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,902
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	596,892
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	23,736
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	2,194
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde	-
Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlarının Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (negatif ise %100'ü)	86
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Azınlık Payları	-
Katkı Sermaye Toplamı	26,016
SERMAYE	622,908
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	4,358
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	4,358
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
DİĞER	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	618,550

(*) Özkaynak hesaplaması 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga yönetmelik çerçevesinde hesaplanmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Konsolide piyasa riski, Grup'un bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

Genel piyasa riski ve özel risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 2 inci bölümü; "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre ve "Opsiyonlardan Kaynaklı Piyasa Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" uyarınca hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında günlük olarak İçsel Modellerle de yapılmakta ve ölçülen risk, Riske Maruz Değer (RMD) cinsinden ifade edilmektedir. RMD (Value at Risk-VaR) banka pozisyonlarının piyasadaki fiyat dalgalanmaları nedeniyle maruz kalabileceği en yüksek zararın belli bir güven aralığı ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistikî yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

Ana Ortaklık Banka'da kullanılan içsel modeller: Parametrik Yöntem, Tarihsel Benzetim ve Monte Carlo Simulasyonudur. Bu modellerle yapılan ölçümlerde güven aralığı olarak %99, elde tutma süresi olarak bir işgünü kullanılır. Piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz alınmakta, diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler bulunmaktadır.

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	818
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	329
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	122
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	473
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	1,742
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	21,775

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 21,775 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 1,742 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 1,742 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot/vadeli arbitraj işlemleri ile korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Konsolide kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Ana Ortaklık Banka Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yapar ve haftalık olarak Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	23/09/14	24/09/14	25/09/14	26/09/14	29/09/14	30/09/14
ABD Doları	2.2400	2.2319	2.2325	2.2482	2.2557	2.2789
İngiliz Sterlini	3.6533	3.6479	3.6541	3.6578	3.6735	3.6933
Avro	2.8781	2.8745	2.8677	2.8607	2.8748	2.8914
Japon Yeni	0.0205	0.0205	0.0205	0.0205	0.0206	0.0208

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2014 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.2039
İngiliz Sterlini	3.5925
Avro	2.8492
Japon Yeni	0.0205

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	5,895	279,671	44,795	330,361
Bankalar	2,650	15,988	1,195	19,833
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	53	359	-	412
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4,063	-	4,063
Krediler (***)	144,830	422,296	4,542	571,668
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	165	6,529	-	6,694
Toplam Varlıklar	153,593	728,906	50,532	933,031
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	28,929	102,788	-	131,717
Döviz Tevdiat Hesabı	297,532	791,499	8,514	1,097,545
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	108,061	265,512	1,865	375,438
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	139	2,882	-	3,021
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)(*****)	1,135	1,315	195	2,645
Toplam Yükümlülükler (**)	435,796	1,163,996	10,574	1,610,366
Net Bilanço Pozisyonu	(282,203)	(435,090)	39,958	(677,335)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	281,899	433,958	(39,689)	676,168
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	316,475	772,800	9,441	1,098,716
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	34,576	338,842	49,130	422,548
Gayrinakdi Krediler (****)	142,853	394,415	4,117	541,385
31 Aralık 2013				
Toplam Varlıklar (*) (**)	282,654	922,340	49,189	1,254,183
Toplam Yükümlülükler (**) (*****)	461,730	1,110,896	9,468	1,582,094
Net Bilanço Pozisyonu	(179,076)	(188,556)	39,721	(327,911)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	171,608	188,138	(38,815)	320,931
Türev Finansal Araçlardan Alacak (*****)	220,277	478,784	60,886	759,947
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	48,669	290,646	99,701	439,016
Gayrinakdi Krediler (****)	116,021	506,848	5,665	628,534

(*) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında duran 44,255 TL tutarındaki kıymetli maden bakiyesi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2013 – 41,143 TL).

(**) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” satırında sırasıyla 1,298 TL ve 9,066 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2013 – 3,165 TL ve 436 TL) ile aktifte yer alan “Diğer Aktifler” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Diğer Yabancı Kaynaklar” satırında sırasıyla 61 TL ve 1 TL tutarındaki valörlü vadeli işlem reeskont farkları (31 Aralık 2013 – 138 TL ve 60 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(***) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 203,651 TL (31 Aralık 2013 – 234,203 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(****) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(*****) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 31,604 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 32,395 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2013 – 41,460 TL ve 46,077 TL). 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Türev Finansal Araçlar” bölümü “Diğer” kaleminde yer alan 44,255 TL tutarındaki kıymetli maden swap işlemi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2013 – 61,714 TL).

(*****) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (3) TL tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı / kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

30 Eylül 2014					31 Aralık 2013			
Gelir tablosu		Özkaynak (*)			Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
YP kurundaki değişim	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(113)	113	(113)	113	(42)	42	(42)	42
Avro	(30)	30	(30)	30	(747)	747	(747)	747
Diğer para birimleri	27	(27)	27	(27)	91	(91)	91	(91)
	(116)	116	(116)	116	(698)	698	(698)	698

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Konsolide faiz oranı riski, Grup'un faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski, varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyumsuzluğundan, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Ana Ortaklık Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 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
30 Eylül 2014							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	412,042	412,042
Bankalar	13,561	-	-	-	-	6,284	19,845
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	17,413	50	141	53	218	1,868	19,743
Para Piyasalarından Alacaklar	6,752	-	-	-	-	-	6,752
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	144,710	9,241	171,707	4,880	1,376	160	332,074
Verilen Krediler	1,253,499	486,761	416,155	596,226	88,262	51,943	2,892,846
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	61	-	-	-	-	112,323	112,384
Toplam Varlıklar	1,435,996	496,052	588,003	601,159	89,856	584,620	3,795,686
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	136,536	-	-	-	-	189	136,725
Diğer Mevduat	1,679,083	489,857	19,710	293	-	154,165	2,343,108
Para Piyasalarına Borçlar	140,296	-	-	-	-	-	140,296
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11,521	11,521
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25,443	147,224	230,105	-	-	-	402,772
Diğer Yükümlülükler	5,005	4,174	24	-	-	752,061	761,264
Toplam Yükümlülükler	1,986,363	641,255	249,839	293	-	917,936	3,795,686
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	338,164	600,866	89,856	-	1,028,886
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(550,367)	(145,203)	-	-	-	(333,316)	(1,028,886)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(550,367)	(145,203)	338,164	600,866	89,856	(333,316)	-

(*) 27,548 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 2,837 TL vergi varlığı ve 81,938 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 43,339 TL karşılıklar, 7,761 TL vergi borcu, 78,499 TL diğer yabancı kaynaklar ve 622,462 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan mevcut faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
30 Eylül 2014 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	0.83	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.09	3.47	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.06
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.83	-	11.93
Verilen Krediler	5.46	5.74	5.78	12.19
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.31	1.10	-	11.62
Diğer Mevduat	2.19	2.24	-	9.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.12	1.71	-	7.03

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)**

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
31 Aralık 2013							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	450,273	450,273
Bankalar	64,549	-	-	-	-	11,854	76,403
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	10,167	3,908	303	193	191	1,088	15,850
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	95,320	114,547	157,996	17,904	3,021	160	388,948
Verilen Krediler	1,131,882	215,117	540,827	747,669	150,486	46,183	2,832,164
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	210	-	-	-	-	90,406	90,616
Toplam Varlıklar	1,302,128	333,572	699,126	765,766	153,698	599,964	3,854,254
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	19	19
Diğer Mevduat	1,802,914	514,011	24,204	-	-	180,665	2,521,794
Para Piyasalarından Borçlar	258,597	-	-	-	-	-	258,597
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	14,143	14,143
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	31,934	88,638	216,688	3,740	-	-	341,000
Diğer Yükümlülükler	4,173	2,895	630	-	-	711,003	718,701
Toplam Yükümlülükler	2,097,618	605,544	241,522	3,740	-	905,830	3,854,254
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	457,604	762,026	153,698	-	1,373,328
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(795,490)	(271,972)	-	-	-	(305,866)	(1,373,328)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(795,490)	(271,972)	457,604	762,026	153,698	(305,866)	-
(*)	18,347 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 5,829 TL vergi varlığı ve 66,230 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 48,010 TL karşılıklar, 6,945 TL vergi borcu, 51,740 TL diğer yabancı kaynaklar ve 604,308 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.						

Parasal finansal araçlara uygulanan mevcut faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2013 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	0.67	-	9.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.20	4.46	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.77	6.00	-	10.30
Verilen Krediler	5.68	6.24	5.73	11.23
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.15	3.26	-	9.35
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	7.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.45	2.02	-	5.88

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında takip edilen faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların nakit akışları üzerinden, sabit faizli enstrümanlar için vadeye kalan süreler, değişken faizli enstrümanlar için ise yeniden fiyatlama dönemine kalan süreler dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

İlgili nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyonların, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri üzerinden bugünkü değerleri hesaplanmakta, pozitif ve negatif standart şoklar uygulanması sonucunda elde edilen tutarlardan alınan farkların özkaynak tutarına oranı takip edilmektedir.

Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Aşağıdaki tablo 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın, konsolide olmayan bazda, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/özkaynaklar – kayıplar/özkaynaklar
TL	500 (400)	(45,061) 40,737	(7.2%) 6.4%
Avro	200 (200)	(552) 318	(0.1%) 0.1%
ABD Doları	200 (200)	(2,635) 2,353	(0.4%) 0.4%
Toplam (negatif şoklar için)		43,408	6.9%
Toplam (pozitif şoklar için)		(48,248)	(7.7%)

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Ana Ortaklık Banka, likidite durumunu günlük olarak değerlendirir. Haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında üç aylık nakit akım projeksiyonları incelenir, buna göre alınacak pozisyonların büyüklüğüne karar verilir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif stratejiler değerlendirilir. Ana Ortaklık Banka'nın Interbank, BİST, Takasbank Borsa Para Piyasası ve ikincil piyasadaki mevcut limitleri ve limit boşlukları anlık olarak izlenir. Ana Ortaklık Banka bilançosundaki vade riskine ilişkin maksimum limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Ana Ortaklık Banka, likidite ihtiyacının önemli bir bölümünü mevduatla karşılamaktadır. Söz konusu mevduat, kurumsal faaliyetin yarattığı bir kaynak olması sebebiyle zaman içinde oldukça istikrarlı bir seyir izlemiştir. Ana Ortaklık Banka, ikincil piyasadaki likidite kullanmayı tercih etmemekte, daha uzun vadeli yurtdışı kaynaklı kredileri artırma stratejisi izlemektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2014	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	264,462	147,580	-	-	-	-	-	412,042
Bankalar	6,284	13,561	-	-	-	-	-	19,845
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,868	17,413	50	141	53	218	-	19,743
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6,752	-	-	-	-	-	6,752
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	160	86,400	893	140,932	43,187	60,502	-	332,074
Verilen Krediler	-	405,283	637,801	1,087,186	622,371	88,262	51,943	2,892,846
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	73,361	3,684	950	75	1,144	33,170	112,384
Toplam Varlıklar	272,774	750,350	642,428	1,229,209	665,686	150,126	85,113	3,795,686
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	189	136,536	-	-	-	-	-	136,725
Diğer Mevduat	154,165	1,679,083	489,857	19,692	311	-	-	2,343,108
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	25,443	147,224	230,105	-	-	-	402,772
Para Piyasalarına Borçlar	-	140,296	-	-	-	-	-	140,296
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11,521	-	-	-	-	-	-	11,521
Diğer Yükümlülükler	-	88,342	7,097	24	-	-	665,801	761,264
Toplam Yükümlülükler	165,875	2,069,700	644,178	249,821	311	-	665,801	3,795,686
Net Likidite Açığı	106,899	(1,319,350)	(1,750)	979,388	665,375	150,126	(580,688)	-
31 Aralık 2013								
Toplam Varlıklar	463,375	660,118	380,403	1,102,866	946,400	228,930	72,162	3,854,254
Toplam Yükümlülükler	193,744	2,152,906	607,039	244,491	3,756	-	652,318	3,854,254
Net Likidite Açığı	269,631	(1,492,788)	(226,636)	858,375	942,644	228,930	(580,156)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 27,548 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 345 TL ayniyat mevcudu, 5,277 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 51,943 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 43,339 TL karşılıklar ve 622,462 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 2014 yılı ilk dokuz ayda gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Likidite Oranları	I. Vade Dilimi		II. Vade Dilimi	
	YP Likidite Yeterlilik Oranı	Toplam Likidite Yeterlilik Oranı	YP Likidite Yeterlilik Oranı	Toplam Likidite Yeterlilik Oranı
30 Eylül 2014	273.3	209.0	166.5	117.7
Ortalama	278.5	189.9	152.3	118.6
En Yüksek	429.7	212.7	188.0	129.8
En Düşük	182.0	168.5	120.2	107.0

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Grup'un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 37 nci maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır. Finansal teminatlar piyasa değerine göre değerlendirilmekte ve Ana Ortaklık Banka kredi tahsis ve izleme politikaları kapsamında değerlendirilmektedir. Netleştirme bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfları	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	854,772	138,623	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,006	-	-	-
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	85,277	1,634	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,356,498	60,308	-	25
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	298,620	9,650	-	513
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	501,526	8,228	-	51
Tahsili gecikmiş alacaklar	51,943	12	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	187,406	5,317	-	-
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	124,491	-	-	-
Toplam	4,461,539	223,772	-	589

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6. maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri teminat olarak dikkate alınmamıştır.

(**) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki kredi dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarlarını göstermektedir.

IX. Risk Yönetim Hedef Ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Risk yönetimi, faaliyetleri nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, limitlerin belirlenmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi organizasyonu, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Denetim Komitesi, bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahibi üst düzey yöneticilerin de yer aldığı, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikte münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi ve kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği operasyonel risk altında ele alınmaktadır. Risk yönetimi komiteleri; piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesi ve iş sürekliliği komitesidir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

IX. Risk Yönetim Hedef Ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Ana Ortaklık Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Ana Ortaklık Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin yönetimi amacıyla Ana Ortaklık Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı her bir riskin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir. Bununla birlikte Risk Yönetimi Bölümü, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesine ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

X. Başkalarının Nam Ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Bu işlemlerin detayı nazım hesaplar tablosunda bulunmaktadır. Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemlerini de içeren yatırım bankacılığı alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde Türk Lirası ve döviz kredileri, kurumsal mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Satış Birimlerinden oluşmaktadır. Banka nakit akışının takibi, likidite yönetimi, banka menkul kıymet portföyü takibi, transfer fiyatlaması gibi faaliyetler Bilanço Yönetimi birimi tarafından, müşterilere tüm bono-tahvil, döviz-TL, forward ve opsiyon gibi türev ürünlerin pazarlanması faaliyeti ise Satış birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Tekstil Yatırım bağlı ortaklığı sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, yatırım fonları ve portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

Bireysel bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yeralan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Birim – Bin TL)**XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Grup'un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:**

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" in 28 inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

30 Eylül 2014	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	13,532	68,926	61,085	143,543
Bölümün Net Kazancı	(9,001)	(10,550)	36,293	16,742
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(9,001)	(10,550)	36,293	16,742
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	(9,001)	(10,550)	36,293	16,742
Vergi Karşılığı (-)	-	-	3,299	3,299
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar)	(9,001)	(10,550)	32,994	13,443
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı/(Zararı)	(9,001)	(10,550)	32,994	13,443
Bölüm Varlıkları (*)	367,352	2,538,342	889,992	3,795,686
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	367,352	2,538,342	889,992	3,795,686
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,507,660	890,359	775,205	3,173,224
Özkaynaklar	-	-	622,462	622,462
Toplam Yükümlülükler	1,507,660	890,359	1,397,667	3,795,686
Diğer Bölüm Kalemleri	192	364	14,956	15,512
Sermaye Yatırımı	-	-	12,299	12,299
Amortisman	192	364	2,471	3,027
Değer Azalışı (**)	-	-	186	186
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün ve bağlı ortaklığın aktifinde bulundurduğu menkul değerler, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktif ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu alınan krediler, genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

(**) Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %67, bireysel bankacılık %10, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %23 olarak dağılmaktadır, Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %48'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43'ünü ve bireysel bankacılık ise %9'unu oluşturmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana Ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Birim – Bin TL)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara dönem				
Faaliyet Geliri	17,237	68,032	100,207	185,476
Bölümün Net Kazancı	(3,330)	(13,849)	73,318	56,139
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(3,330)	(13,849)	73,318	56,139
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	(3,330)	(13,849)	73,318	56,139
Vergi Karşılığı (-)	-	-	4,743	4,743
Vergi Sonrası Kâr	(3,330)	(13,849)	68,575	51,396
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	(3,330)	(13,849)	68,575	51,396
Diğer Bölüm Kalemleri	173	409	3,883	4,465
Sermaye Yatırımı	-	-	1,439	1,439
Amortisman	173	409	1,220	1,802
Değer Azalışı	-	-	1,224	1,224
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla				
Bölüm Varlıkları	398,313	2,457,533	998,408	3,854,254
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	398,313	2,457,533	998,408	3,854,254
Bölüm Yükümlülükleri	1,482,589	1,117,878	649,479	3,249,946
Özkaynaklar	-	-	604,308	604,308
Toplam Yükümlülükler	1,482,589	1,117,878	1,253,787	3,854,254

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:****a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	13,160	14,871	15,324	33,867
TCMB (*)	68,521	315,490	67,314	333,768
Diğer	-	-	-	-
Toplam	81,681	330,361	82,638	367,635

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

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	68,521	167,910	67,314	185,685
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	147,580	-	148,083
Toplam	68,521	315,490	67,314	333,768

(*) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka, T.C. Merkez Bankası nezdinde 44,255 TL tutarındaki kıymetli madeni zorunlu karşılık olarak tesis etmiştir (31 Aralık 2013 – 41,143 TL).

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2013: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %6 ile %13 aralığındadır (31 Aralık 2013: %6 ile %13 aralığında).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):**

- a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilen ve repoya konu alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

- b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan alım/satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	162	3	1,170	131
Swap İşlemleri	16,002	1,295	7,537	2,927
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	-	2,497	107
Diğer	-	-	-	-
Toplam	16,165	1,298	11,204	3,165

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	12	13,562	43,317	21,238
Yurtdışı	-	6,271	-	11,848
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	12	19,833	43,317	33,086

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):

- a) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	10,102	-	17,054	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	143,673	-	270,193	-
Toplam	153,775	-	287,247	-

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 178,299 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 101,701 TL).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Birim – Bin TL)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Borçlanma Senetleri	331,965	390,125
Borsada İşlem Gören	327,932	383,500
Borsada İşlem Görmeyen	4,033	6,625
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Değer Azalma Karşılığı	(51)	(1,337)
Toplam	332,074	388,948

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	23,931	2	18,976	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	23,931	2	18,976	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	38,296	6,353	1,473	364
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,631	-	1,548	-
Toplam	63,858	6,355	21,997	364

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

Nakdi Krediler	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	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	2,715,744	4,198	-	108,416	32,715	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	108,505	-	-	957	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	280,769	1,000	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	298,915	2,114	-	19,797	381	-
Kredi Kartları	26,637	-	-	1,935	-	-
Diğer	2,000,918	1,084	-	85,727	32,334	-
İhtisas Kredileri	15,918	53	-	825	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,731,662	4,251	-	109,241	32,715	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,200	32,715
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	51	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	1,742	794
6 Ay – 1 Yıl	824	6,067
1 – 2 Yıl	395	41
2 – 5 Yıl	1,198	6,424
5 Yıl Ve Üzeri	92	19,389

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	14,979	289,417	304,396
Konut Kredisi	183	106,629	106,812
Taşıt Kredisi	7	2,098	2,105
İhtiyaç Kredisi	14,771	180,019	194,790
Diğer	18	671	689
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	4	3,407	3,411
Konut Kredisi	4	3,387	3,391
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	20	20
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	6,545	6,545
Konut Kredisi	-	6,545	6,545
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	23,571	-	23,571
Taksitli	5,947	-	5,947
Taksitsiz	17,624	-	17,624
Bireysel Kredi Kartları-YP	331	-	331
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	331	-	331
Personel Kredileri-TP	195	579	774
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	195	579	774
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	896	-	896
Taksitli	301	-	301
Taksitsiz	595	-	595
Personel Kredi Kartları-YP	21	-	21
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21	-	21
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,586	-	3,586
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	43,583	299,948	343,531

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	32,757	263,131	295,888
İşyeri Kredisi	-	634	634
Taşıt Kredisi	312	18,403	18,715
İhtiyaç Kredisi	1,303	-	1,303
Diğer	31,142	244,094	275,236
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	2,589	45,688	48,277
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	89	8,086	8,175
İhtiyaç Kredisi	102	-	102
Diğer	2,398	37,602	40,000
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,608	-	3,608
Taksitli	1,228	-	1,228
Taksitsiz	2,380	-	2,380
Kurumsal Kredi Kartları-YP	145	-	145
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	145	-	145
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,293	-	5,293
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	44,392	308,819	353,211

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yurtiçi Krediler	2,819,469	2,785,981
Yurtdışı Krediler	21,434	-
Toplam	2,840,903	2,785,981

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,976	1,886
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22,583	31,518
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	72,623	100,213
Toplam	97,182	133,617

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca 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	-	-	742
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	742
Önceki Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4,915	38,547	136,338
Dönem İçinde İntikal (+)	46,089	2,043	162
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	31,715	34,022
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	31,715	34,022	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3,761	2,140	16,282
Aktiften Silinen (-)	-	4,513	52,273
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	2,912	37,898
Bireysel Krediler	-	607	7,439
Kredi Kartları	-	994	6,936
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15,528	31,630	101,967
Özel Karşılık (-)	1,976	22,583	72,623
Bilançodaki Net Bakiyesi	13,552	9,047	29,344

Ana Ortaklık Banka, cari dönemde donuk alacaklar hesabındaki alacaklarının bir kısmını satmıştır. Söz konusu satış işlemi 56,786 TL takipteki krediler hesabında duran alacaklar ve 26,326 TL önceki dönemlerde aktiften silinmiş alacaklar olmak üzere toplam 83,112 TL'lik alacakların, 1,500 TL bedelle LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ne ve 200 TL bedelle Vera Varlık Yönetim A.Ş.'ne satışını içermektedir.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

	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 (Net)	13,552	9,047	29,344
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	15,528	31,630	101,967
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,976	22,583	72,623
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	13,552	9,047	29,344
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	3,029	7,029	36,125
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4,915	38,547	136,338
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,886	31,518	100,213
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,029	7,029	36,125
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net):

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

d) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri:

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklığından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Söz konusu bağlı ortaklığın mevcut özkaynak tutarları ilgili Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı gereği tutmakla yükümlü olduğu asgari sermaye tutarını karşılamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar hareket tablosu: Bulunmamaktadır.

d) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

e) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grup'unun Pay Oranı (%)
Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Tekstil Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00

f) 30 Eylül 2014 itibarıyla, yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
39,696	28,541	104	2,886	4,075	1,035	1,175	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

g) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Dönem Başı Değeri	15,693	15,693
Dönem İçi Hareketler	9,287	-
Alışlar (*)	7,993	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*)	1,294	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış /(Azalış)	-	-
Dönem Sonu Değeri	24,980	15,693
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 12 Mayıs 2014 tarih ve 406 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile sermayesini 8,000 TL'si nakit, 7,000 TL'si iç kaynaklardan olmak üzere 15,000 TL arttırarak 10,000 TL 'den 25,000 TL'ye çıkarma kararı almıştır. Söz konusu sermaye arttırım işlemleri Haziran 2014 içerisinde tamamlanmıştır.

h) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	24,980	15,693
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-	-
Toplam	24,980	15,693

i) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Grup'un herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

- a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

Grup'un, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 1,144 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmakla birlikte (31 Aralık 2013 – 1,540 TL), mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - 1,155 TL).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Yoktur.

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net):

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Grup'un tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 5,277 TL'dir (31 Aralık 2013 – 7,316 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 76,722 TL (31 Aralık 2013 – 59,124 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Mevduata ilişkin bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 30 Eylül 2014:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	16,126	18,835	860,742	4,271	3,339	451	19	903,783
Döviz Tevdiat Hesabı	54,170	19,918	974,598	29,776	14,188	4,895	-	1,097,545
Yurt içinde Yer. K.	45,465	19,444	923,672	26,113	6,458	1,119	-	1,022,271
Yurtdışında Yer.K	8,705	474	50,926	3,663	7,730	3,776	-	75,274
Resmi Kur. Mevduatı	15,964	-	-	-	-	-	-	15,964
Tic.Kur. Mevduatı	66,417	55,450	178,528	97	-	-	-	300,492
Diğ. Kur. Mevduatı	1,488	112	23,672	35	17	-	-	25,324
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	189	136,536	-	-	-	-	-	136,725
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	189	136,536	-	-	-	-	-	136,725
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	154,354	230,851	2,037,540	34,179	17,544	5,346	19	2,479,833

a.2) 31 Aralık 2013:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13,481	17,675	792,662	23,487	4,570	1,748	37	853,660
Döviz Tevdiat Hesabı	69,839	19,428	1,137,212	20,394	19,622	5,368	16	1,271,879
Yurt içinde Yer. K.	64,332	18,827	1,066,642	15,159	11,845	1,985	16	1,178,806
Yurtdışında Yer.K	5,507	601	70,570	5,235	7,777	3,383	-	93,073
Resmi Kur. Mevduatı	11,586	-	-	-	-	-	-	11,586
Tic.Kur. Mevduatı	84,314	37,461	215,685	3,428	-	3,002	-	343,890
Diğ. Kur. Mevduatı	1,445	108	39,186	19	19	2	-	40,779
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	19	-	-	-	-	-	-	19
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19	-	-	-	-	-	-	19
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	180,684	74,672	2,184,745	47,328	24,211	10,120	53	2,521,813

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Tasarruf Mevduatı	423,326	418,249	468,076	427,693
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	141,705	132,843	439,535	459,887
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H, Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	565,031	551,092	907,611	887,580

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Grup'un 39,119 TL (31 Aralık 2013 – 45,528 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	21,370	30,846
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	17,749	14,682
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	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	92	6	1,668	40
Swap İşlemleri	41	9,060	773	267
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	-	3,242	129
Diğer	-	-	-	-
Toplam	134	9,066	5,683	436

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	27,334	28,527	39,731	51,715
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	346,911	-	249,554
Toplam	27,334	375,438	39,731	301,269

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	23,775	330,899	23,831	296,238
Orta ve Uzun Vadeli	3,559	44,539	15,900	5,031
Toplam	27,334	375,438	39,731	301,269

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 78,502 TL (31 Aralık 2013 – 53,319 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir, Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Ana Ortaklık Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	18,500	20,137
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	249	134
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	3,168	1,288
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	1,633	971
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,153	2,205
Diğer	207	106
Toplam	24,028	23,736

b) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklığı bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 3,438 TL - tam tutar (31 Aralık 2013 – 3,254 TL - tam tutar) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
İskonto Oranı (%)	10.77	10.77
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	6.00	6.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5,515	5,260
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1,570	999
Yıl İçinde Ödenen	(1,184)	(744)
Dönem Sonu Bakiyesi	5,901	5,515

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 3,638 TL (31 Aralık 2013 – 3,679 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 256 TL (31 Aralık 2013 – 8 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

d) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 13,727 TL (31 Aralık 2013 – 14,420 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 6,968 TL (31 Aralık 2013 – 7,256 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 137 TL (31 Aralık 2013 – 178 TL) tutarında karşılıkları bulunmaktadır.

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 2,667 TL (31 Aralık 2013 – 7,646 TL dava karşılıkları ve takibe düşmemiş fakat ileride ödeme problemi yaşaması beklenen belirli krediler için ayrılan karşılıklar) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 98 TL tutarındadır (31 Aralık 2013 – 109 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Ödenecek Kurumlar Vergisi	98	109
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,909	1,818
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	170	195
BSMV	2,647	1,997
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	44	75
Diğer	1,577	1,541
Toplam	6,445	5,735

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	557	512
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	633	585
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	39	36
İşsizlik Sigortası-İşveren	84	76
Diğer	3	1
Toplam	1,316	1,210

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklığın tekil hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Grup dahilindeki şirketlerin ayrı ayrı hesaplanan net ertelenmiş vergi varlık veya yükümlülükleri ise birbirleriyle netleştirilmemektedir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Hisse Senedi Karşılığı	420,000	420,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 4,200 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

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

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

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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: Bulunmamaktadır.

f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	4,902	-	194	(3)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	4,902	-	194	(3)

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda “Satılmaya Hazır Menkul Değerler” hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

i) Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka’nın 2013 yılı içerisinde satılan genel müdürlük binasına ilişkin olarak özkaynaklarda “Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları” hesabında yeralan net 29,497 TL tutarındaki değer artış fonu, cari dönem içerisinde diğer kar yedekleri hesabına aktarılmıştır.

j) Ana Ortaklık Banka, 2013 yılına ait kârın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda; 2013 yılı vergi sonrası konsolide olmayan kârını teşkil eden 43,813 TL’nin 2,191 TL’sinin genel kanuni yedek akçelere, 27,869 TL’sinin diğer kar yedeklerine ve 13,753 TL’sinin ise olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar vermiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Birim – Bin TL)**III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	141,271	5,480	107,731	8,655
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	57,747	16,250	48,666	23,953
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3,373	-	6,447	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	202,391	21,730	162,844	32,608

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,316	126	620	296
Yurtdışı Bankalardan	10	12	111	16
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,326	138	731	312

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	24	-	16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	33,213	250	22,236	329
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	33,213	274	22,236	345

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

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

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	1,737	5,345	2,028	5,884
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,642	880	2,012	1,131
Yurtdışı Bankalara	95	4,465	16	4,753
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,737	5,345	2,028	5,884

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

- b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.
- c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur.
- d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıllan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	159	-	-	-	-	-	159
Tasarruf Mevduatı	-	779	63,719	613	164	48	1	65,324
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,983	11,284	232	-	58	-	13,557
Diğer Mevduat	-	6	1,212	1	1	1	-	1,221
Toplam	-	2,927	76,215	846	165	107	1	80,261
Yabancı Para								
DTH	-	218	20,337	482	263	96	-	21,396
Bankalar Mevduatı	-	822	-	-	-	-	-	822
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,040	20,337	482	263	96	-	22,218
Genel Toplam	-	3,967	96,552	1,328	428	203	1	102,479

3. Ticari kâr/zarara ilişkin bilgiler (net):

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kâr	329,097	310,225
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	9,185	5,713
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	153,480	181,047
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	166,432	123,465
Zarar (-)	(349,750)	(311,871)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1)	(34)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(162,854)	(122,775)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(186,895)	(189,062)

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 22,479 TL'dir (30 Eylül 2013 – 68,754 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kaleminin önemli bir kısmı önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, ihtiyatlılık kavramı çerçevesinde takibe düşmemiş fakat ileride ödeme problemi yaşaması beklenen belirli kredi müşterileri için diğer karşılıklarda kaydedilen 2,264 TL tutarındaki karşılığı, söz konusu müşteriler cari dönemde takip hesaplarına aktarıldığından dolayı, Tekdüzen Hesap Planı uyarınca, diğer faaliyet gelirleri hesabından geçirilerek iptal edilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:**

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*)	24,413	35,714
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,978	3,428
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	17,885	17,649
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,550	14,637
Genel Karşılık Giderleri	292	1,731
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	186	1,224
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	7	235
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	179	989
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (**)	805	1,469
Toplam	25,696	40,138

(*) Yukarıda 4. Madde’de bahsedilen, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ihtiyatlılık kavramı çerçevesinde takibe düşmemiş fakat ileride ödeme problemi yaşaması beklenen kredi müşterileri, 2014 yılı içerisinde takip hesaplarına aktarılmış ve ilgili karşılıklar karşılık giderine kaydedilmiştir.

(**) Grup aleyhine açılmış olan davalara ilişkin ayrılmış olan dava karşılık giderini içermektedir.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Personel Giderleri	59,667	54,143
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	465	683
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,308	1,171
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	454	348
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	265	283
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	27,664	20,821
Faaliyet Kiralama Giderleri	13,814	9,106
Bakım ve Onarım Giderleri	1,647	1,145
Reklam ve İlan Giderleri	469	272
Diğer Giderler	11,734	10,298
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	194	60
Diğer (*)	10,088	11,690
Toplam	101,105	89,199

(*) Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

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

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 1,808 TL (30 Eylül 2013 – 4,454 TL) tutarındadır.

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren döneme ait 1,491 TL (30 Eylül 2013 – 289 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren döneme ait 336 TL (30 Eylül 2013– 289 TL) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (1,117) TL’si cari ve (60) TL’si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (1,177) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2013– toplam 3,256 TL).

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren döneme ait 336 TL (30 Eylül 2013– 289 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. Ayrıca 30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dönemde, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilançoda bulunan mali zarardan kaynaklanmış 1,155 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini iptal edilmesinden kaynaklanan 1,155 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2013 – Yoktur).

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: 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.

9. Konsolide gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosundaki “Net ücret ve komisyon gelirleri” kısmına dahil olan “Alınan ücret ve komisyonlar” ile “Verilen ücret ve komisyonlar” kalemleri altındaki “Diğer” alt kalemleri başlıca bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak müşteri ve diğer taraflardan alınan komisyon gelirleri ve verilen komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 65,769 TL (31 Aralık 2013 – 94,159 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü, 41,840 TL (31 Aralık 2013 – 44,375 TL) tutarında kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü, 84,510 TL (31 Aralık 2013 – 79,889 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü, 84,389 TL (31 Aralık 2013 – 83,116 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü, 281 TL (31 Aralık 2013 – 385 TL) tutarında kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü, 69 TL tutarında (31 Aralık 2013 – 3 TL) ihracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri ve 39,098 TL tutarında diğer cayılamaz taahhütleri (31 Aralık 2013- Yoktur) bulunmaktadır.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 39,098 TL tutarında projelendirilmiş konut kredisi kapsamında verilen taahhütler 2014 yılında diğer cayılamaz taahhüt hesaplarında gösterilmeye başlanmıştır.

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu”nda gösterilmiştir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla toplam 767,479 TL (31 Aralık 2013 – 933,402 TL) tutarında teminat mektupları, 272 TL (31 Aralık 2013 – 1,458 TL) tutarında aval ve kabuller, 189,713 TL (31 Aralık 2013 – 228,971 TL) tutarında akreditifler ve 27,416 TL (31 Aralık 2013 – 47,129 TL) tutarında diğer garantiler bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15,279	27,982
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,176	1,609
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	14,103	26,373
Diğer Gayrinakdi Krediler	969,601	1,182,978
Toplam	984,880	1,210,960

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup, müşterileri adına alım-satım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar****1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:****a) Cari Dönem:**

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20,449	364	94	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	62,227	6,355	61	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,583	6	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 4,446 TL (31 Aralık 2013 – 28,470 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 1,715 TL (31 Aralık 2013 – 1,510 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	-	-	479	688	103	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,449	364	94	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	653	6	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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 Bakiyesi	-	-	56,769	54,479	893	1,410
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	46,554	56,769	3,542	893
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,517	1,478	94	36

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (Devamı)

- d) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış (31 Aralık 2013 – 4,629 TL ve 3,780 TL opsiyon alım ve satım işlemleri) türev işlemleri bulunmamaktadır.

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:

- a) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %2.2 (31 Aralık 2013 – %0.7); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2.0'dır (31 Aralık 2013 – %2.3).

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 27 TL (30 Eylül 2013– 37 TL) diğer komisyon geliri, 36 TL (30 Eylül 2013–35 TL) diğer faaliyet geliri, 71 TL (30 Eylül 2013– 61 TL) diğer komisyon gideri ve 786 TL (30 Eylül 2013 – 840 TL) diğer faaliyet gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 4,408 TL (30 Eylül 2013– 3,849 TL) olmuştur.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

1. Banka tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatım Platformu'nda (KAP) aşağıdaki özel durum açıklaması yapılmıştır:

“Bankamızın ana hissedarı GSD Holding A.Ş. tarafından 21/10/2014 tarihi itibarıyla aşağıdaki özel durum açıklaması yapılmıştır.

‘GSD Holding A.Ş.'nin, Bankamızda sahip olduğu %75,50'lik payının, Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'e satılması işlemine ilişkin olarak, ICBC tarafından Çin'deki resmi merciler ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) nezdinde yürütülen izin süreci devam etmektedir.’

Bankamızın yukarıdaki açıklamaya ilave edeceği başka bir özel durum açıklaması bulunmamaktadır.”

2. 15 Ekim 2014 tarih ve 1289/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Ana Ortaklık Banka, konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki GSD Denizcilik Garimenkul İnşaat Sanayi ve Ticaret A.Ş.'e ait %0.077 ve GSD Holding A.Ş.'e ait %0.001 oranındaki payları satın alarak, sermaye oranını %99.998'e çıkarmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)**

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklığı'nın 30 Eylül 2014 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited)) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 6 Kasım 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.