

Tekstil Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2014 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu**

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Tekstil Bankası A.Ş.'nin (Banka) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Tekstil Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi 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 yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesapdöneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

Seda Hacıoğlu, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

2 Mart 2015
İstanbul, Türkiye

**TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Akgün TÜRER	İ.Sencan DEREBEYOĞLU	H.Çim GÜZELAYDINLI	Güliden 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

Fax No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	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 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilançolar	3
II.	Nazım hesaplar tabloları	5
III.	Gelir tabloları	6
IV.	Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar	7
V.	Özkaynak değişim tabloları	8
VI.	Nakit akış tabloları	10
VII.	Kâr dağıtım tabloları	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı 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	13
V.	Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıkların 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	16
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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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	20
XXIV.	İlişkili taraflar	21
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXVII.	Sınıflandırmalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
II.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
VIII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	42
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	43
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
XIV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	45

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	78
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	80
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	81
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Tekstil Bankası A.Ş. ("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. Banka "Ana Sözleşmesi" 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sermayesi 420,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. 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) işlem görmektedir. BIST'te işlem gören hisselerin %1.04'ü GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San. ve Tic. Anonim Şirketi tarafından satın alınmıştır. Söz konusu şirket 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 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmeye başlamıştır. 31 Aralık 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 Plan Proje Etüd A.Ş., GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme A.Ş., Cano Maritime Limited, Dodo Maritime Limited, Hako Maritime Limited, Zeyno Maritime Limited.

Banka tarafından 29 Nisan 2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) özetle, Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin 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

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

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 Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur.

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

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. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi ve Almanya Berlin'de temsilciliği bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 852'dir (31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 853'tür).

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı : Tekstil Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 31 Aralık 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

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

- I. Bilançolar (Finansal Durum Tabloları)
- II. Nazım hesaplar tabloları
- III. Gelir tabloları
- IV. Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar
- V. Özkaynak değişim tabloları
- VI. Nakit akış tabloları
- VII. Kar dağıtım tabloları

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31/12/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		(5.1.1)	43,107	305,483	348,590	82,638	367,635	450,273
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)		(5.1.2)	12,162	1,063	13,225	11,229	3,558	14,787
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar			12,162	1,063	13,225	11,229	3,558	14,787
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	425	425	-	393	393
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			31	-	31	25	-	25
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar			12,131	638	12,769	11,204	3,165	14,369
2.1.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
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)	38,321	44,956	83,277	43,317	32,719	76,036
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR			75,023	-	75,023	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			75,023	-	75,023	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		(5.1.4)	198,585	4,197	202,782	381,358	6,681	388,039
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri			198,585	33	198,618	381,358	56	381,414
5.3 Diğer Menkul Değerler			-	4,164	4,164	-	6,625	6,625
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR		(5.1.5)	2,363,742	434,981	2,798,723	2,224,909	594,772	2,819,681
6.1 Krediler Ve Alacaklar			2,316,177	434,981	2,751,158	2,178,726	594,772	2,773,498
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler			47,085	21,808	68,893	20,521	28	20,549
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer			2,269,092	413,173	2,682,265	2,158,205	594,744	2,752,949
6.2 Takipteki Krediler			158,050	-	158,050	179,638	-	179,638
6.3 Özel Karşılıklar (-)			110,485	-	110,485	133,455	-	133,455
VII. FAKTORİNG 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)	25,000	-	25,000	15,693	-	15,693
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			25,000	-	25,000	15,693	-	15,693
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAK.) (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)		(5.1.12)	26,752	-	26,752	16,349	-	16,349
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		(5.1.13)	1,923	-	1,923	1,888	-	1,888
15.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer			1,923	-	1,923	1,888	-	1,888
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		(5.1.15)	3,831	-	3,831	5,649	-	5,649
17.1 Cari Vergi Varlığı			2,292	-	2,292	3,134	-	3,134
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı			1,539	-	1,539	2,515	-	2,515
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		(5.1.17)	55,982	21,002	76,984	43,932	17,040	60,972
AKTİF TOPLAMI			2,844,428	811,682	3,656,110	2,826,962	1,022,405	3,849,367

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31/12/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		(5.II.1)	1,356,665	1,152,348	2,509,013	1,253,597	1,271,994	2,525,591
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı			15,082	31,902	46,984	14,302	47,138	61,440
1.2 Diğer			1,341,583	1,120,446	2,462,029	1,239,295	1,224,856	2,464,151
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		(5.II.2)	71	5,544	5,615	5,683	436	6,119
III. ALINAN KREDİLER		(5.II.3)	36,109	311,994	348,103	39,731	301,269	341,000
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			64,359	-	64,359	258,597	-	258,597
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			64,359	-	64,359	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			7,047	254	7,301	11,781	1,290	13,071
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		(5.II.4)	52,852	3,141	55,993	43,631	7,090	50,721
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 Ertelemiş 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)	42,523	-	42,523	47,213	-	47,213
12.1 Genel Karşılıklar			22,615	-	22,615	23,736	-	23,736
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			10,011	-	10,011	8,437	-	8,437
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			9,897	-	9,897	15,040	-	15,040
XIII. VERGİ BORCU		(5.II.8)	7,071	-	7,071	6,561	-	6,561
13.1 Cari Vergi Borcu			7,071	-	7,071	6,561	-	6,561
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR		(5.II.11)	616,129	3	616,132	600,497	(3)	600,494
16.1 Ödenmiş Sermaye			420,000	-	420,000	420,000	-	420,000
16.2 Sermaye Yedekleri			7,374	3	7,377	33,755	(3)	33,752
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			1,832	3	1,835	196	(3)	193
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			6,867	-	6,867	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 (Etkin kısım)			-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			(511)	-	(511)	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri			176,239	-	176,239	102,929	-	102,929
16.3.1 Yasal Yedekler			10,010	-	10,010	7,819	-	7,819
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			108,863	-	108,863	95,110	-	95,110
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			57,366	-	57,366	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar			12,516	-	12,516	43,813	-	43,813
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları			-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı			12,516	-	12,516	43,813	-	43,813
16.5 Azımlık Payları			-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			2,182,826	1,473,284	3,656,110	2,267,291	1,582,076	3,849,367

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,145,826	1,718,654	2,864,480	1,283,420	1,827,497	3,110,917
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.IV.1)	415,445	434,134	849,579	582,428	628,534	1,210,962
1.1 Teminat Mektupları		415,445	305,582	721,027	582,428	350,976	933,404
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		415,445	305,582	721,027	582,428	350,976	933,404
1.2 Banka Kredileri		-	276	276	-	1,458	1,458
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	276	276	-	1,458	1,458
1.2.2 Diğer Banka Kabulüleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	107,643	107,643	-	228,971	228,971
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	37,314	37,314	-	165,585	165,585
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	70,329	70,329	-	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		-	20,633	20,633	-	47,129	47,129
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.IV.1)	256,010	52,276	308,286	214,394	87,537	301,931
2.1 Cayılamaz Taahhütler		256,010	52,276	308,286	214,394	87,537	301,931
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5,820	52,276	58,096	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		42,628	-	42,628	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		84,154	-	84,154	83,116	-	83,116
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		71	-	71	3	-	3
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		84,786	-	84,786	79,893	-	79,893
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		273	-	273	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		38,278	-	38,278	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.IV.3)	474,371	1,232,244	1,706,615	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		474,371	1,232,244	1,706,615	486,598	1,111,426	1,598,024
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,668	5,598	9,266	90,001	151,802	241,803
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,224	3,382	4,606	28,493	92,658	121,151
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,444	2,216	4,660	61,508	59,144	120,652
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		470,703	1,160,484	1,631,187	336,025	804,391	1,140,416
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,236	850,473	851,709	22,536	583,047	605,583
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		469,467	310,011	779,478	313,489	221,344	534,833
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	60,572	93,519	154,091
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	34,007	42,782	76,789
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	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		-	66,162	66,162	-	61,714	61,714
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2,834,492	809,068	3,643,560	3,002,358	1,021,686	4,024,044
IV. EMANET KIYMETLER		125,012	40,075	165,087	119,807	30,958	150,765
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		34,516	10,651	45,167	34,026	10,251	44,277
4.3 Tahsile Alınan Çekler		54,201	11,004	65,205	64,656	7,152	71,808
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		23,868	10,802	34,670	12,666	6,931	19,597
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		82	-	82	82	-	82
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		12,345	7,618	19,963	8,377	6,624	15,001
V. REHİNLİ KIYMETLER		2,709,160	768,993	3,478,153	2,861,559	990,728	3,852,287
5.1 Menkul Kıymetler		4,653	-	4,653	2,418	-	2,418
5.2 Teminat Senetleri		6,633	27,061	33,694	8,945	38,138	47,083
5.3 Emtia		120,529	55,363	175,892	102,286	57,024	159,310
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1,727,790	642,243	2,370,033	1,918,718	823,100	2,741,818
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		849,555	44,326	893,881	829,192	72,466	901,658
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		320	-	320	20,992	-	20,992
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,980,318	2,527,722	6,508,040	4,285,778	2,849,183	7,134,961

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01/2014 - 31/12/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013 - 31/12/2013)
I. FAİZ GELİRLERİ		(5.III.1)	339,804	292,409
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			295,857	258,430
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			1,983	1,577
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			38,923	32,267
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			30	21
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			38,893	32,246
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			3,041	135
II. FAİZ GİDERLERİ		(5.III.2)	160,529	151,983
2.1 Mevduata Verilen Faizler			134,369	130,109
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			9,330	10,422
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			16,772	9,799
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			58	1,653
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)			179,275	140,426
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ			13,227	16,207
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			16,935	19,596
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			8,486	10,646
4.1.2 Diğer			8,449	8,950
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			3,708	3,389
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			300	292
4.2.2 Diğer			3,408	3,097
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		(5.III.3)	1,294	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)		(5.III.4)	(32,904)	(11,170)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			9,164	1,719
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(23,213)	76,292
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı			(18,855)	(89,181)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(5.III.5)	20,970	70,915
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			181,862	216,378
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		(5.III.6)	39,701	57,360
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(5.III.7)	127,015	111,830
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			15,146	47,188
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)		(5.III.8)	15,146	47,188
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(5.III.9)	(2,630)	(3,375)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(1,635)	(4,206)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			(995)	831
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		(5.III.10)	12,516	43,813
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 (XVIII-XIX)		(5.III.8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(5.III.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		(5.III.10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)		(5.III.11)	12,516	43,813
23.1 Grubun Kârı / Zararı			12,516	43,813
23.2 Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)			-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)			0.0030	0.0104

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN TABLOLAR**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2014 - 31/12/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013 - 31/12/2013)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	2,052	(21,077)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	2,096	1,007
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 KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(639)	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ	(387)	4,164
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	3,122	(15,906)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	12,516	43,813
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	362	978
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	12,154	42,835
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	15,638	27,907

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN 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	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																				
ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2013		420,000	-	(814)	-	6,478	-	69,627	-	26,824	-	17,056	33,416	-	-	-	572,587	-	572,587
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)	-	6,478	-	69,627	-	26,824	-	17,056	33,416	-	-	-	572,587	-	572,587
Dönem İçindeki Değişimler																				
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(5.V.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,863)	-	-	-	-	(16,863)	-	(16,863)
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(5.V.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	957	-	-	-	957	-	957
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 İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	43,813	-	-	-	-	-	-	43,813	-	43,813
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1,341	-	25,483	-	(26,824)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.4)	-	-	-	-	1,341	-	25,483	-	(26,824)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) - 31/12/2013			420,000	-	(814)	-	7,819	-	95,110	-	43,813	-	193	34,373	-	-	-	600,494	-	600,494

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BIN TÜRK LİRASI																	
	Dipnot Beşinci Bölüm)	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 Harc Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																			
CARI DÖNEM 31/12/2014																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2014	420,000	-	(814)	-	7,819	-	95,110	-	43,813	-	193	34,373	-	-	-	600,494	-	600,494
III.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(5.V.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,642	-	-	-	-	1,642	-	1,642
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(5.V.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,991	-	-	-	1,991	-	1,991
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	(5.V.7)	-	-	-	-	-	-	(511)	-	-	-	-	-	-	-	(511)	-	(511)
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	12,516	-	-	-	-	-	-	12,516	-	12,516
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	2,191	-	13,753	57,366	(43,813)	-	-	(29,497)	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	(5.V.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	2,191	-	13,753	57,366	(43,813)	-	-	(29,497)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 31/12/2014		420,000	-	(814)	-	10,010	-	108,863	56,855	12,516	-	1,835	6,867	-	-	-	616,132	-	616,132

(*)'Diğer Yedekler' sütununda gösterilen tutarlar bilançodaki 'Diğer Sermaye Yedekleri' ve 'Diğer Kâr Yedekleri' tutarlarından oluşmaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI (Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2014 - 31/12/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013 - 31/12/2013)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		62,830	39,243
1.1.1 Alınan Faizler		339,990	283,311
1.1.2 Ödenen Faizler		(162,320)	(152,513)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,500	15,121
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(31,943)	(26,063)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		26,615	34,639
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(74,117)	(68,275)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(7,362)	(14,629)
1.1.9 Diğer	(5.VI.3)	(40,533)	(32,348)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(243,090)	(124,683)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(18)	(64)
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		16,103	(58,430)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(49,357)	(242,464)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(5.VI.3)	(4,040)	35,228
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		164,858	(53,498)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(179,441)	(136,050)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(187,339)	339,584
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	(3,856)	(8,989)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(180,260)	(85,440)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		168,043	54,561
2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(8,013)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(11,805)	(756)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		137	125,302
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(64,263)	(139,750)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		252,635	70,515
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(5.VI.3)	(648)	(750)
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	(5.VI.3)	8,821	18,671
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)		(3,396)	(12,208)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.VI.1,2)	378,213	390,421
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1,2)	374,817	378,213

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI**
(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2014 - 31/12/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013 - 31/12/2013)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	15,146	47,188
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	2,630	3,375
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1,635	4,206
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	995	(831)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	12,516(*)	43,813
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	2,191
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	41,622
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	13,753
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	27,869
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.0030 (*)	0.0104
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	3.0 (*)	10.4
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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 olmayan 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 olmayan 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. 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.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yeralan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında 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.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

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 Banka’nın 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

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

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

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka'nın bilançosu likidite yapısı olarak kısa vadeli mevduat ve orta vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak değişken faizli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerini asgari düzeye indirme 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. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

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.

Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. 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:

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2.3189 TL, Avro kur değeri 2.8207 TL İngiliz Sterlini 3.5961 TL ve Yen kur değeri 0.0193 TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

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 rayiç 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 belirtilen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince 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 dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka 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 Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)**

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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. Banka’nın, 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, “Kredi 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.

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. 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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 tablosunda yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, 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 Banka 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.

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 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, Banka’nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal borcun net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eşzamanlı 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.

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”) Banka 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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

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. 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.

Banka’nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir 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.

Banka’nın 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.

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, 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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilir 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.

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 değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde 7,228 TL (31 Aralık 2013 – 5,132 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına 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. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için 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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

XVI. Koşullu Varlıklar (Devamı)

Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin 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, Banka 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 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.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, 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 yasallaşmış 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 karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Banka, 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, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

XXIV. İlişkili Taraflar

Bu 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 VII 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, Banka’nın 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 bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XIV no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2014 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde herhangi bir sınıflandırma işlemi bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 18.90'dır (31 Aralık 2013: %17.38).

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.

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.

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**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	105,623	210,543	130,368	2,203,999	99,705	272,490
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	579,481	75,023	-	-	33	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	819	-	-
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	3,163	48,490	26,604	-	61,451	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	50,030	402,202	12,768	-	1,865,891	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,280	1,486	-	173,824	3,430	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,030	-	378,773	-	111,724	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	12	-	2,941	-	39,691	4,921	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,376	913	-	-	-	61,549	136,245
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	30,753	-	-	-	120,960	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2014
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	241,818
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	899
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	22,599
Özkaynak	626,848
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	18.90
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	18.29
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	18.34
	31 Aralık 2013(*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	259,822
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	2,275
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	20,916
Özkaynak	614,749
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	17.38

(*) 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

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 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	176,239
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,702
Kâr	12,516
Net dönem kârı	12,516
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	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	616,643
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	511
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	7,563
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	385
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 sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynakları'na ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin % 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	8,459
Çekirdek Sermaye Toplamı	608,184
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
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

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (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 (-)	1,538
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-

Ana Sermaye Toplamı

606,646

KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar Genel karşılıklar	22,615
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	22,615

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	22,615
SERMAYE	629,261

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 çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	1,915
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(-)	195
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	303
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	626,848
-----------------	----------------

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**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (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	102,929
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	43,813
Net Dönem Kârı	43,813
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	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	447
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,888
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	593,090
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 Borçların 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)	87
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	26,017
SERMAYE	619,107
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	4,358
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım ile 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	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	614,749

(*) 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

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka, sermaye gereksinimi takibini Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği'ne göre yapmakta ve yasal sınırlara göre sermaye gereksinimini belirlemektedir. Banka, büyüklüğü ve işlem hacmini de göz önüne aldığı sermaye gereksiniminin içsel olarak değerlendirilmesine gerek duymamıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Banka'da Kredi Tahsis Bölümü ve Sorunlu Krediler Takip Bölümü kredi riskini yönetmekle sorumludur. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, şube ağına ve ülke sanayi, ticari ve hizmet faaliyetlerinin dağılımına uygun yapıdadır. Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Kredilerin teminatlandırılmasına önem verilmektedir. Teminatlar genellikle gayrimenkul ve menkul ipoteği, ticari işletme rehni, menkul kıymetlerin teminata alınması, diğer banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi şeklindedir.

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara veya faiz tahakkuk vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz tahakkuk ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir. Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	579,242	782,975
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	819	860
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	214,719	221,432
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,324,179	2,199,769
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	184,110	261,693
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	498,929	545,913
Tahsili gecikmiş alacaklar	47,565	45,837
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	203,586	184,919
İpotek teminatlalı 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	151,714	148,122

(*) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

- Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
- Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, 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 alınarak vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.
- Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı yapı varolup bu özellikte riskler henüz Banka portföyünde bulunmamaktadır. Banka’nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, önemli ölçüde uluslararası kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.
- a) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %48 ve %58’dir (31 Aralık 2013 – %48 ve %59).
b) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %74 ve %86’dir (31 Aralık 2013 – %76 ve %86).
c) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %16 ve %20’dir (31 Aralık 2013 – %18 ve %22).
- Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 22,615 TL’dir (31 Aralık 2013 – 23,736 TL).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8.a) Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

31 Aralık 2014 (****)	Risk Sınıfları (*)																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	579,242	-	819	-	-	194,264	2,299,366	183,927	498,929	47,565	203,542	-	-	-	-	133,244	4,140,898
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	14,272	-	1	-	-	44	-	-	-	-	18,459	32,776
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	3,766	21,732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,498
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	1,498	10	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1,705	-	133	-	-	-	-	-	-	-	11	1,849
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	712	1,583	39	-	-	-	-	-	-	-	-	2,334
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	579,242	-	819	-	-	214,719	2,324,179	184,110	498,929	47,565	203,586	-	-	-	-	151,714	4,204,863

31 Aralık 2013 (****)	Risk Sınıfları (*)																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	792,407	-	900	-	-	134,523	2,254,597	289,167	630,508	46,183	188,868	-	-	-	-	127,876	4,465,029
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	12,101	15,133	1	-	-	49	-	-	-	-	8,816	36,100
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	67	11	-	-	-	-	-	-	-	-	78
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3,827	-	80	-	-	-	-	-	-	-	1,594	5,501
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	2,276	1,502	84	-	-	-	-	-	-	-	-	3,862
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	792,407	-	900	-	-	153,056	2,271,299	289,343	630,508	46,183	188,917	-	-	-	-	138,286	4,510,899

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatlı menkul kıymetler
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	16	Diğer alacaklar

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

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

(****) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8.b) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

31 Aralık 2014 (**)	Risk Sınıfları (*)																TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	87,296	6,816	21,900	1,449	-	-	-	-	-	-	101,308	16,153	117,461
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	66,670	5,218	19,921	1,449	-	-	-	-	-	-	79,623	13,635	93,258
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	14,801	1,336	1,728	-	-	-	-	-	-	-	15,347	2,518	17,865
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	5,825	262	251	-	-	-	-	-	-	-	6,338	-	6,338
Sanayi	-	-	818	-	-	-	987,133	45,134	100,457	25,647	3	-	-	-	-	-	718,417	440,775	1,159,192
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	175,403	1,292	2,230	713	-	-	-	-	-	-	19,251	160,387	179,638
İmalat Sanayi	-	-	818	-	-	-	779,994	43,194	98,227	18,648	3	-	-	-	-	-	692,191	248,693	940,884
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	31,736	648	-	6,286	-	-	-	-	-	-	6,975	31,695	38,670
İnşaat	-	-	-	-	-	-	380,774	9,547	155,648	2,703	4	-	-	-	-	-	365,472	183,204	548,676
Hizmetler	579,242	-	1	-	-	214,719	829,016	33,810	109,531	12,227	5	-	-	-	-	18,493	1,226,569	570,475	1,797,044
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	189,142	17,834	43,268	1,846	2	-	-	-	-	-	209,905	42,187	252,092
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	40,625	2,073	29,885	462	-	-	-	-	-	-	14,033	59,012	73,045
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	69,906	2,564	5,687	7,484	-	-	-	-	-	-	54,906	30,735	85,641
Mali Kuruluşlar	579,242	-	-	-	-	214,719	405,803	114	1,175	117	1	-	-	-	-	18,493	814,287	405,377	1,219,664
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2,789	110	8,650	-	-	-	-	-	-	-	692	10,857	11,549
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	89,634	9,755	17,302	2,317	2	-	-	-	-	-	96,958	22,053	119,011
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	77	60	1,913	-	-	-	-	-	-	-	2,050	-	2,050
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	31,040	1,300	1,651	1	-	-	-	-	-	-	33,738	254	33,992
Diğer	-	-	-	-	-	-	39,960	88,803	111,393	5,539	203,574	-	-	-	-	133,221	555,083	27,407	582,490
Toplam	579,242	-	819	-	-	214,719	2,324,179	184,110	498,929	47,565	203,586	-	-	-	-	151,714	2,966,849	1,238,014	4,204,863

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatlı menkul kıymetler
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	16	Diğer alacaklar

(**) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****8.c) Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:**

	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları (*)					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (***)	208,960	63,388	54,786	4,710	60,003
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	167,247	-	-	1,330	1,477
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	567,288	385,801	345,930	543,804	270,114
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	40,188	24,284	26,424	39,425	18,608
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	39,295	61,598	78,797	80,733	232,406
Tahsili gecikmiş alacaklar (**)	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	201	-	-	-	203,375
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM (**)	1,023,179	535,071	505,937	670,002	785,983

(*) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

(**) Yukarıdaki tabloda 47,565 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar ile 637,126 TL tutarındaki vadesiz ve vade unsuru taşımayan risk tutarları dahil edilmemiştir.

(***) T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli serbest olmayan hesapta tutulan zorunlu karşılık tutarı 1 ay sütununda gösterilmiştir.

9. Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının belirlenmesinde kredi derecelendirme kuruluşlarının dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler (*)
Kredi Riski Azaltımı								
Öncesi Tutar	609,974	493,215	421,675	180,654	2,290,839	68,555	139,951	11,899
Kredi Riski Azaltımı								
Sonrası Tutar	675,125	528,114	421,086	173,824	2,203,999	66,470	136,245	11,899

(*) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****10. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:**

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm II. Dipnot'un 1. maddesinde verilmiştir.

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler (*)			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	13,719	154	3	12,270
Çiftçilik ve Hayvancılık	13,716	154	3	12,267
Ormancılık	2	-	-	2
Balıkçılık	1	-	-	1
Sanayi	59,245	4,155	83	33,598
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,356	-	-	643
İmalat Sanayi	51,552	4,155	83	32,904
Elektrik, Gaz, Su	6,337	-	-	51
İnşaat	28,694	1,501	30	25,991
Hizmetler	34,500	311	6	22,273
Toptan ve Perakende Ticaret	14,070	124	2	12,224
Otel ve Lokanta Hizmetleri	983	-	-	521
Ulaştırma Ve Haberleşme	11,708	83	2	4,224
Mali Kuruluşlar	172	-	-	55
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	7,544	104	2	5,227
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23	-	-	22
Diğer	21,892	18,801	376	16,353
Toplam	158,050	24,922	498	110,485

(*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (**)	133,455	36,749	(6,050)	(53,669)	110,485
Genel Karşılıklar	23,736	-	(1,121)	-	22,615

(*) Özel karşılıklardaki diğer ayarlamalar, aktiften silinen kredilere ilişkin tutarları ve önceki dönemde diğer karşılıklar hesabında karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilerin tazmin olmasından dolayı özel karşılıklara aktarılan tutarı içermektedir.

(**) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasa riski, Banka'nın 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, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 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 istatistiki yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

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 yanı sıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler bulunmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	420
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	36
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	94
(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	349
(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)	899
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	11,238

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 11,238 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 899 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 899 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2014			31 Aralık 2013		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	568	953	421	753	1,580	210
Hisse Senedi Riski (*)	4	6	4	5	6	4
Kur Riski	133	188	71	741	1,189	290
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	27	226	-	465	961	77
Karşı Taraf Kredi Riski (**)	307	923	157	612	1,106	320
Toplam Riske Maruz Değer (***)	12,972	22,775	8,925	32,196	53,613	21,113

(*) Yatırım fonları pozisyonlarına ilişkin genel piyasa riski ve spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü tutarı buraya dahil edilmiştir.

(**) Alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riskini ifade etmektedir.

(***) Toplam riske maruz değer en düşük ve en yüksek değerleri, ay sonları itibarıyla hesaplanan toplam riske maruz değer tutarları arasındaki en yüksek ve en düşük değerleri ifade etmekte olup, tablodaki her bir risk bileşeni için sunulmuş değerler toplamı ile ilişkili değildir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:

Alım satım hesaplarında takip edilen türev işlemler ile repo işlemlerinden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek – 2’de açıklanan Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi çerçevesinde hesaplanmaktadır. Bu çerçevede, karşı taraf kredi riski toplamı, türev işlemlerin yenileme maliyeti ile potansiyel risk tutarının toplamından oluşmaktadır. Yenileme maliyetleri hesaplamaya dahil edilirken, sadece pozitif gereçeğe uygun değere sahip sözleşmeler dikkate alınmaktadır. Potansiyel kredi riski tutarı ise, sözleşme tutarlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek – 2’de yer alan Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi altında belirlenen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır. Alım satım hesapları kapsamında Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	8,853
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	12,800
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon (*)	21,653

(*) Sadece alım satım hesaplarına ilişkin tutarlar dahil edilmiştir.

Sermaye gereksinimlerini Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanıyorsa açıklanacak bilgiler:

Banka, sermaye gereksinimlerine ilişkin bir risk ölçüm modeli kullanmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2013, 2012 ve 2011 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 282,483 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 22,599 TL maruz kalılabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 22,599 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılarak hesaplanan operasyonel riske ilişkin bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	135,985	159,504	156,484	3	15	22,599
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						282,483

V. 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. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot / vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

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

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, 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.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. 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 yaparak, haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlamaktadır.

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

	24/12/14	25/12/14	26/12/14	29/12/14	30/12/14	31/12/14
ABD Doları	2.3165	2.3209	2.3177	2.3182	2.3235	2.3189
İngiliz Sterlini	3.5972	3.6005	3.5933	3.5997	3.6090	3.5961
Avro	2.8317	2.8312	2.8368	2.8255	2.8339	2.8207
Japon Yeni	0.0192	0.0192	0.0192	0.0192	0.0192	0.0193

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2014 tarihinden geriye doğru son otuzbir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.2868
İngiliz Sterlini	3.5695
Avro	2.8202
Japon Yeni	0.0191

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2014	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	7,136	253,574	44,773	305,483
Bankalar	2,052	42,124	780	44,956
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	52	373	-	425
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4,197	-	4,197
Krediler (***)	136,011	478,141	3,928	618,080
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 (**)	8,971	12,031	-	21,002
Toplam Varlıklar	154,222	790,440	49,481	994,143
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	118,557	46,441	-	164,998
Döviz Tevdiat Hesabı	266,285	712,459	8,606	987,350
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	88,107	222,082	1,805	311,994
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	90	164	-	254
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)(*****)	1,302	1,687	36	3,025
Toplam Yükümlülükler (**)(*****)	474,341	982,833	10,447	1,467,621
Net Bilanço Pozisyonu	(320,119)	(192,393)	39,034	(473,478)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	320,240	191,451	(39,123)	472,568
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	321,137	526,922	30,485	878,544
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	897	335,471	69,608	405,976
Gayrinakdi Krediler (*****)	100,108	330,175	3,851	434,134
31 Aralık 2013				
Toplam Varlıklar (*) (**)(***)	282,595	921,521	49,189	1,253,305
Toplam Yükümlülükler (**)(*****)	461,671	1,110,444	9,468	1,581,583
Net Bilanço Pozisyonu	(179,076)	(188,923)	39,721	(328,278)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	171,608	188,138	(38,815)	320,931
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	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

- (*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında duran 44,108 TL tutarındaki kıymetli maden bakiyesi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2013 – 41,143 TL).
- (**) 31 Aralık 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 638 TL ve 5,544 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2013 – 3,165 TL ve 436 TL) ile pasifte yer alan “Diğer Yabancı Kaynaklar” satırında 116 TL tutarındaki valörlü vadeli işlem reeskont farkları (31 Aralık 2013 – 60 TL) tabloya dahil edilmemiştir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Diğer Aktifler” satırında 138 TL tutarındaki valörlü vadeli işlem reeskont farkları hesabı dahil edilmemiştir.
- (***) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 183,099 TL (31 Aralık 2013 – 234,203 TL) tutarında döviz endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.
- (****) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.
- (*****) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 24,689 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 27,587 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2013 – 41,460 TL ve 46,077 TL). 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Türev Finansal Araçlar” bölümü “Diğer” kaleminde yer alan 66,162 TL tutarındaki kıymetli maden swap işlemi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2013 – 61,714 TL).
- (*****) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 3 TL (31 Aralık 2013 – (3) TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2014 ve 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/karşı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

31 Aralık 2014					31 Aralık 2013			
Gelir tablosu		Özkaynak (*)		Gelir tablosu		Özkaynak (*)		
%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	
ABD Doları	(95)	95	(94)	94	(79)	79	(79)	79
Avro	12	(12)	12	(12)	(747)	747	(747)	747
Diğer para birimleri	(9)	9	(9)	9	91	(91)	91	(91)
Toplam, net	(92)	92	(91)	91	(735)	735	(735)	735

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, Banka'nın 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.

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. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VI. 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
31 Aralık 2014							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	28,182	-	-	-	320,408	348,590
Bankalar	78,893	-	-	-	-	4,384	83,277
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	12,666	215	31	53	229	31	13,225
Para Piyasalarından Alacaklar	75,023	-	-	-	-	-	75,023
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	66,828	66,227	68,041	123	1,563	-	202,782
Verilen Krediler	1,308,798	298,548	478,347	535,154	130,311	47,565	2,798,723
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	17	-	-	-	-	134,473	134,490
Toplam Varlıklar	1,542,225	393,172	546,419	535,330	132,103	506,861	3,656,110
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	164,997	-	-	-	-	30	165,027
Diğer Mevduat	1,512,779	665,029	26,707	1	-	139,470	2,343,986
Para Piyasalarına Borçlar	64,359	-	-	-	-	-	64,359
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,301	7,301
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	59,569	109,672	178,862	-	-	-	348,103
Diğer Yükümlülükler	2,949	2,757	30	-	-	721,598	727,334
Toplam Yükümlülükler	1,804,653	777,458	205,599	1	-	868,399	3,656,110
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	340,820	535,329	132,103	-	1,008,252
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(262,428)	(384,286)	-	-	-	(361,538)	(1,008,252)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(262,428)	(384,286)	340,820	535,329	132,103	(361,538)	-

(*) 28,675 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 3,831 TL vergi varlığı ve 76,967 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 42,523 TL karşılıklar, 7,071 TL vergi borcu, 55,872 TL diğer yabancı kaynaklar ve 616,132 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2014 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	1.51
Bankalar	-	0.40	-	11.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.79	3.33	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.88
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.83	-	11.42
Verilen Krediler	5.15	5.40	5.78	12.33
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.99	1.51	-	-
Diğer Mevduat	2.17	2.36	-	10.74
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.75	1.65	-	7.25

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VI. 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. Etkif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	450,273	450,273
Bankalar	64,549	-	-	-	-	11,487	76,036
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	10,167	3,908	303	193	191	25	14,787
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	95,320	113,798	157,996	17,904	3,021	-	388,039
Verilen Krediler	1,119,399	215,117	540,827	747,669	150,486	46,183	2,819,681
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	189	-	-	-	-	100,362	100,551
Toplam Varlıklar	1,289,624	332,823	699,126	765,766	153,698	608,330	3,849,367
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	19	19
Diğer Mevduat	1,806,373	514,011	24,204	-	-	180,984	2,525,572
Para Piyasalarından Borçlar	258,597	-	-	-	-	-	258,597
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13,071	13,071
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	-	-	703,410	711,108
Toplam Yükümlülükler	2,101,077	605,544	241,522	3,740	-	897,484	3,849,367
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	457,604	762,026	153,698	-	1,373,328
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(811,453)	(272,721)	-	-	-	(289,154)	(1,373,328)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(811,453)	(272,721)	457,604	762,026	153,698	(289,154)	-

(*) 18,237 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 15,693 TL bağlı ortaklıklar, 5,649 TL vergi varlığı ve 60,783 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 47,213 TL karşılıklar, 6,561 TL vergi borcu 49,142 TL diğer yabancı kaynaklar ve 600,494 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2013 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Etkif 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	-	10.29
Verilen Krediler	5.68	6.24	5.73	11.35
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.15	3.26	-	9.34
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

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VI. 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 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka’nın, 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)	(36,517) 33,591	(%5.8) %5.4
Avro	200 (200)	(756) 302	(%0.1) %0.0
ABD Doları	200 (200)	(5,943) 5,902	(%1.0) %0.9
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		39,795	%6.3
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(43,216)	(%6.9)

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VII. 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.

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. Banka'nın İnterbank, BİST, Takasbank Borsa Para Piyasası ve ikincil piyasadaki mevcut limitleri ve limit boşlukları anlık olarak izlenir. Banka bilançosundaki vade riskine ilişkin maksimum limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Banka, likidite ihtiyacının önemli bir bölümünü mevduatla karşılamaktadır. Bireysel ve kurumsal mevduat müşterileri Banka ile olan iş ilişkilerinde süreklilik göstermekte olduğundan mevduat zaman içinde istikrarlı bir seyir izlemiştir. Banka, ikincil piyasadan likidite kullanmayı tercih etmemekte, daha uzun vadeli yurtdışı kaynaklı kredileri artırma stratejisi izlemektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 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.	216,610	131,980	-	-	-	-	-	348,590
Bankalar	4,384	78,893	-	-	-	-	-	83,277
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31	12,666	215	31	53	229	-	13,225
Para Piyasalarından Alacaklar	-	75,023	-	-	-	-	-	75,023
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	15,733	63,387	63,659	38,921	21,082	-	202,782
Verilen Krediler	-	643,509	433,504	993,053	550,781	130,311	47,565	2,798,723
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	64,292	2,866	468	97	1,539	65,228	134,490
Toplam Varlıklar	221,025	1,022,096	499,972	1,057,211	589,852	153,161	112,793	3,656,110
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	30	164,997	-	-	-	-	-	165,027
Diğer Mevduat	139,470	1,512,779	665,022	26,695	20	-	-	2,343,986
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	59,569	109,672	178,862	-	-	-	348,103
Para Piyasalarına Borçlar	-	64,359	-	-	-	-	-	64,359
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7,301	-	-	-	-	-	-	7,301
Diğer Yükümlülükler	-	63,359	5,290	30	-	-	658,655	727,334
Toplam Yükümlülükler	146,801	1,865,063	779,984	205,587	20	-	658,655	3,656,110
Net Likidite Açığı	74,224	(842,967)	(280,012)	851,624	589,832	153,161	(545,862)	-
31 Aralık 2013								
Toplam Varlıklar	461,785	647,641	380,403	1,096,643	946,400	228,750	87,745	3,849,367
Toplam Yükümlülükler	194,074	2,155,274	607,039	241,517	3,756	-	647,707	3,849,367
Net Likidite Açığı	267,711	(1,507,633)	(226,636)	855,126	942,644	228,750	(559,962)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan 28,675 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 363 TL ayniyat mevcudu, 11,190 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 47,565 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoju oluşturan pasif hesaplardan 42,523 TL karşılıklar ve 616,132 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayımladığı 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. 2014 yılında 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
31 Aralık 2014	232.9	221.6	155.3	126.8
Ortalama	274.4	196.9	155.0	120.1
En Yüksek	429.7	254.3	202.1	136.3
En Düşük	149.8	168.5	120.2	107.0

Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışları aşağıda gösterilmiştir.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

31 Aralık 2014	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	165,027	165,059	30	165,029	-	-	-	-
Müşteri mevduatları	2,343,986	2,354,314	139,470	1,517,609	670,246	26,966	23	-
Para Piyasalarına Borçlar	64,359	64,457	-	64,457	-	-	-	-
Alınan krediler	348,103	351,302	-	59,603	110,046	181,653	-	-
Toplam	2,921,475	2,935,132	139,500	1,806,698	780,292	208,619	23	-

31 Aralık 2013	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	19	19	19	-	-	-	-	-
Müşteri mevduatları	2,525,572	2,533,716	180,984	1,811,024	516,493	25,195	20	-
Para Piyasalarına Borçlar	258,597	258,654	-	258,654	-	-	-	-
Alınan krediler	341,000	345,366	-	31,950	88,941	220,569	3,906	-
Toplam	3,125,188	3,137,755	181,003	2,101,628	605,434	245,764	3,926	-

VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 Banka kredi tahsis ve izleme politikaları kapsamında değerlendirilmektedir. Netleştirme bulunmamaktadır.

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	579,242	61,197	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	819	-	-	-
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	214,719	78,176	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,324,179	90,263	-	25
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	184,110	9,338	-	221
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	498,929	8,596	-	51
Tahsili gecikmiş alacaklar	47,565	12	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	203,586	5,791	-	-
İpotek teminatlının 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	151,714	-	-	-
Toplam	4,204,863	253,373	-	297

(*) 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 tutarları göstermektedir.

XI. Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Risk yönetimi, faaliyetleri nedeniyle 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, 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, Banka'nın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikle münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi ve kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği çalışmaları Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde İş Sürekliliği Komitesi'nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesi ve iş sürekliliği komitesidir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

XI. Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin yönetimi amacıyla 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, 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.

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

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

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Kredilerin rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer alacaklar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Finansal Varlıklar	3,112,240	3,237,573	3,118,878	3,234,526
Para Piyasalarından Alacaklar	75,023	-	75,023	-
Bankalar	83,277	76,036	83,277	76,036
Satılmaya Hazır Menkul Değerler, (Net)	202,782	388,039	202,782	388,039
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, (Net)	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	2,751,158	2,773,498	2,757,796	2,770,451
Finansal Yükümlülükler	2,864,417	2,879,662	2,865,700	2,882,337
Bankalar Mevduatı	165,027	19	165,027	19
Diğer Mevduat	2,343,986	2,525,572	2,344,721	2,527,205
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	348,103	341,000	348,651	342,042
İhraç Edilen Menkul Değerler, (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7,301	13,071	7,301	13,071

(*) Takipteki krediler ve özel karşılıklar dahil edilmemiştir.

“TFRS 7: Finansal Araçlar – Açıklamalar” standardı, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

- c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

31 Aralık 2014	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	199,074	12,769	4,164	216,007
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	456	12,769	-	13,225
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	31	-	-	31
Devlet Borçlanma Senetleri	425	-	-	425
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	-	12,769	-	12,769
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	198,618	-	4,164	202,782
Devlet Borçlanma Senetleri	198,618	-	-	198,618
Diğer Menkul Değerler	-	-	4,164	4,164
Finansal Yükümlülükler	-	5,615	-	5,615
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	-	5,615	-	5,615

31 Aralık 2013	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	381,832	14,369	6,625	402,826
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	418	14,369	-	14,787
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	25	-	-	25
Devlet Borçlanma Senetleri	393	-	-	393
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	-	14,369	-	14,369
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	381,414	-	6,625	388,039
Devlet Borçlanma Senetleri	381,414	-	-	381,414
Diğer Menkul Değerler	-	-	6,625	6,625
Finansal Yükümlülükler	-	6,119	-	6,119
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	-	6,119	-	6,119

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

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

XIV. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri 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.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

XIV. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın 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.

31 Aralık 2014	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	17,295	87,435	77,132	181,862
Bölümün Net Kazancı	(12,905)	(25,251)	53,302	15,146
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(12,905)	(25,251)	53,302	15,146
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	(12,905)	(25,251)	53,302	15,146
Vergi Karşılığı (-)	-	-	2,630	2,630
Vergi Sonrası Kâr	(12,905)	(25,251)	50,672	12,516
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	(12,905)	(25,251)	50,672	12,516
Bölüm Varlıkları (*)	400,150	2,442,547	788,413	3,631,110
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	25,000	25,000
Toplam Varlıklar	400,150	2,442,547	813,413	3,656,110
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,457,810	925,968	656,200	3,039,978
Özkaynaklar	-	-	616,132	616,132
Toplam Yükümlülükler	1,457,810	925,968	1,272,332	3,656,110
Diğer Bölüm Kalemleri	257	488	23,837	24,582
Sermaye Yatırımı	-	-	20,466	20,466
Amortisman	257	488	3,207	3,952
Değer Azalışı (**)	-	-	164	164
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan 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 yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan 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 cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %67, bireysel bankacılık %11, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %22 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %48'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %42'sini ve bireysel bankacılık ise %10'unu oluşturmaktadır.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****XIV. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

31 Aralık 2013	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	22,513	85,080	108,785	216,378
Bölümün Net Kazancı	(7,079)	(27,789)	82,056	47,188
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(7,079)	(27,789)	82,056	47,188
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	(7,079)	(27,789)	82,056	47,188
Vergi Karşılığı (-)	-	-	3,375	3,375
Vergi Sonrası Kâr	(7,079)	(27,789)	78,681	43,813
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	(7,079)	(27,789)	78,681	43,813
Bölüm Varlıkları (*)	398,319	2,457,533	977,822	3,833,674
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	15,693	15,693
Toplam Varlıklar	398,319	2,457,533	993,515	3,849,367
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,482,589	1,121,656	644,628	3,248,873
Özkaynaklar	-	-	600,494	600,494
Toplam Yükümlülükler	1,482,589	1,121,656	1,245,122	3,849,367
Diğer Bölüm Kalemleri	231	549	3,020	3,800
Sermaye Yatırımı	-	-	1,506	1,506
Amortisman	231	549	1,492	2,272
Değer Azalışı (**)	-	-	22	22
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan 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 önceki dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %64, bireysel bankacılık %10, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %26 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %39'unu, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %51'ini ve bireysel bankacılık ise %10'unu oluşturmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN 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:**

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	14,904	15,849	15,324	33,867
TCMB (*)	28,203	289,634	67,314	333,768
Diğer	-	-	-	-
Toplam	43,107	305,483	82,638	367,635

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

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	28,203	157,654	67,314	185,685
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	131,980	-	148,083
Toplam	28,203	289,634	67,314	333,768

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka, T.C. Merkez Bankası nezdinde 44,108 TL tutarındaki kıymetli madeni zorunlu karşılık olarak tesis etmiştir (31 Aralık 2013 – 41,143 TL).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır. YP olaraktutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir. 31 Aralık 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**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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:

31 Aralık 2014 ve 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:

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	32	7	1,170	131
Swap İşlemleri	12,099	631	7,537	2,927
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	2,497	107
Diğer	-	-	-	-
Toplam	12,131	638	11,204	3,165

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	38,321	40,581	43,317	21,238
Yurtdışı	-	4,375	-	11,481
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	38,321	44,956	43,317	32,719

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
AB Ülkeleri	2,285	7,352	-	-
ABD, Kanada	1,705	3,800	-	-
OECD Ülkeleri (*)	385	329	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,375	11,481	-	-

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):**

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	9,432	-	17,054	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	64,480	-	270,193	-
Toplam	73,912	-	287,247	-

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 128,870TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 100,792 TL).

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Borçlanma Senetleri	202,784	389,376
Borsada İşlem Gören	198,620	382,751
Borsada İşlem Görmeyen	4,164	6,625
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	2	1,337
Toplam	202,782	388,039

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	26,372	2	18,976	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	26,372	2	18,976	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	42,448	515	1,473	364
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,693	-	1,548	-
Toplam	70,513	517	21,997	364

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)**

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Diğer Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
			Diğer			Diğer
İhtisas Dışı Krediler	2,669,797	2,477	-	66,939	28,779	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	135,659	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	390,571	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	332,170	1,977	-	19,677	185	-
Kredi Kartları	25,656	-	-	1,765	-	-
Diğer	1,785,741	500	-	45,497	28,594	-
İhtisas Kredileri	13,814	35	-	608	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,683,611	2,512	-	67,547	28,779	-

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	2,463	28,779
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	49	-
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	509	1,460
6 Ay – 1 Yıl	392	4,578
1 – 2 Yıl	340	2,995
2 – 5 Yıl	1,100	367
5 Yıl Ve Üzeri	171	19,379

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1,784,589	510	12,842	3,101
İhtisas Dışı Krediler	1,784,589	510	12,842	3,101
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	899,022	2,002	54,705	25,678
İhtisas Dışı Krediler	885,208	1,967	54,097	25,678
İhtisas Kredileri	13,814	35	608	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,683,611	2,512	67,547	28,779

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	30,812	308,062	338,874
Konut Kredisi	51	106,133	106,184
Taşıt Kredisi	2	1,559	1,561
İhtiyaç Kredisi	30,748	199,778	230,526
Diğer	11	592	603
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	2,798	2,798
Konut Kredisi	-	2,781	2,781
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	17	17
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	5,601	5,601
Konut Kredisi	-	5,601	5,601
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	22,843	-	22,843
Taksitli	5,402	-	5,402
Taksitsiz	17,441	-	17,441
Bireysel Kredi Kartları-YP	309	-	309
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	309	-	309
Personel Kredileri-TP	194	703	897
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	194	703	897
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	861	-	861
Taksitli	281	-	281
Taksitsiz	580	-	580
Personel Kredi Kartları-YP	17	-	17
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,677	-	3,677
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	58,713	317,164	375,877

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	34,897	230,364	265,261
İşyeri Kredisi	-	496	496
Taşıt Kredisi	107	21,046	21,153
İhtiyaç Kredisi	1,016	-	1,016
Diğer	33,774	208,822	242,596
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	1,867	50,211	52,078
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	8,022	8,022
İhtiyaç Kredisi	487	-	487
Diğer	1,380	42,189	43,569
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,327	-	3,327
Taksitli	1,312	-	1,312
Taksitsiz	2,015	-	2,015
Kurumsal Kredi Kartları-YP	64	-	64
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	64	-	64
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	4,421	-	4,421
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	44,576	280,575	325,151

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Kamu	24,115	-
Özel	2,727,043	2,773,498
Toplam	2,751,158	2,773,498

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Yurtiçi Krediler	2,726,407	2,773,498
Yurtdışı Krediler	24,751	-
Toplam	2,751,158	2,773,498

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 3 TL'dir (31 Aralık 2013 – 6 TL).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,431	1,886
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	18,483	31,518
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	87,571	100,051
Toplam	110,485	133,455

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.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	-	-	637
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	637
Önceki Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4,915	38,547	136,176
Dönem İçinde İntikal (+)	63,877	4,222	2,091
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	47,067	46,723
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	47,067	46,723	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4,936	6,050	24,006
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	16,789	32,550	108,711
Özel Karşılık (-)	4,431	18,483	87,571
Bilançodaki Net Bakiyesi	12,358	14,067	21,140

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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

- j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- j.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)	12,358	14,067	21,140
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	16,789	32,550	108,711
Özel Karşılık Tutarı (-)	4,431	18,483	87,571
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	12,358	14,067	21,140
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 Kullanılan Krediler (Brüt)	4,915	38,547	136,176
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,886	31,518	100,051
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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)	-	-	-

- k) 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.

- l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net):

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

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

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

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

- c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

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

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler (net):** Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: III Bölüm'de 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Tekstil Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.998	100.00

c) 31 Aralık 2014 itibarıyla, yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
35,034	29,004	120	4,020	5,712	1,546	1,503	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Dönem Başı Değeri	15,693	15,693
Dönem İçi Hareketler	9,307	-
Alışlar(*)	8,013	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri(*)	1,294	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	25,000	15,693
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 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.

e) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	25,000	15,693
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-	-
Toplam	25,000	15,693

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

- f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.
- g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.
- h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2014	Gayrimenkul (*)	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2013					
Maliyet	14,755	6,375	105	25,373	46,608
Birikmiş Amortisman (-)	3,025	6,354	87	20,793	30,259
Net Defter Değeri	11,730	21	18	4,580	16,349
Cari Dönem Sonu: 31/12/2014					
Dönem Başı Net Defter Değeri	11,730	21	18	4,580	16,349
İktisap Edilenler	-	-	-	11,805	11,805
Elden Çıkarılanlar, net (-) (**)	-	1	-	334	335
Değer Artışı / (Düşüşü) (*)	2,096	-	-	-	2,096
Amortisman Bedeli (-)	196	13	10	2,944	3,163
Dönem Sonu Maliyet	16,851	3,247	105	31,526	51,729
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,221	3,240	97	18,419	24,977
Kapanış Net Defter Değeri	13,630	7	8	13,107	26,752

31 Aralık 2013	Gayrimenkul (*)	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2012					
Maliyet	107,749	6,444	467	27,234	141,894
Birikmiş Amortisman (-)	18,829	6,410	440	22,141	47,820
Net Defter Değeri	88,920	34	27	5,093	94,074
Cari Dönem Sonu: 31/12/2013					
Dönem Başı Net Defter Değeri	88,920	34	27	5,093	94,074
İktisap Edilenler	-	-	-	756	756
Elden Çıkarılanlar, net (-)	78,000	-	-	31	78,031
Değer Artışı / (Düşüşü)	1,007	-	-	-	1,007
Amortisman Bedeli (-)	197	13	9	1,238	1,457
Dönem Sonu Maliyet	14,755	6,375	105	25,373	46,608
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,025	6,354	87	20,793	30,259
Kapanış Net Defter Değeri	11,730	21	18	4,580	16,349

- (*) Gayrimenkullerin lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 7,228 TL değer artışı bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 5,132 TL).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

(**) Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2014	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	3,128	-	5,652	8,780
Birikmiş Amortisman (-)	-	3,127	-	5,318	8,445
Net çıkış tutarı	-	1	-	334	335

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Brüt Defter Değeri	18,906	18,258
Birikmiş İtfa Payları (-)	16,983	16,370
Toplam	1,923	1,888

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Dönem Başı	1,888	1,610
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	648	750
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	613	472
Dönem Sonu	1,923	1,888

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 1,539 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 1,360 TL). 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 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 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 11,190 TL'dir (31 Aralık 2013 – 7,316 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 65,794 TL (31 Aralık 2013 – 53,656 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2014:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	18,821	19,707	855,998	3,396	434	423	20	898,799
Döviz Tevdiat Hesabı	46,831	27,340	849,439	46,636	12,640	4,464	-	987,350
Yurt içinde Yer. K.	43,192	26,908	806,945	43,031	5,065	776	-	925,917
Yurtdışında Yer.K	3,639	432	42,494	3,605	7,575	3,688	-	61,433
Resmi Kur. Mevduatı	16,172	6	10	-	-	-	-	16,188
Tic. Kur. Mevduatı	56,010	73,843	286,548	523	-	-	-	416,924
Diğ. Kur. Mevduatı	1,636	128	22,919	24	17	1	-	24,725
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	30	164,997	-	-	-	-	-	165,027
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	7	164,997	-	-	-	-	-	165,004
Yurtdışı Bankalar	23	-	-	-	-	-	-	23
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	139,500	286,021	2,014,914	50,579	13,091	4,888	20	2,509,013

a.2) 31 Aralık 2013:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13,481	17,675	792,662	23,487	4,570	1,748	37	853,660
Döviz Tevdiat Hesabı	69,943	19,428	1,137,212	20,394	19,622	5,368	16	1,271,983
Yurt içinde Yer. K.	64,436	18,827	1,066,642	15,159	11,845	1,985	16	1,178,910
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	84,529	40,920	215,685	3,428	-	3,002	-	347,564
Diğ. Kur. Mevduatı	1,445	108	39,186	19	19	2	-	40,779
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	19	-	-	-	-	-	-	19
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19	-	-	-	-	-	-	19
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	181,003	78,131	2,184,745	47,328	24,211	10,120	53	2,525,591

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Tasarruf Mevduatı	414,667	418,249	472,138	427,693
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	137,953	132,843	392,135	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	552,620	551,092	864,273	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: Banka’nın 34,890 TL (31 Aralık 2013 – 45,528 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 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	17,097	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	17,793	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

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	71	-	1,668	40
Swap İşlemleri	-	5,544	773	267
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	3,242	129
Diğer	-	-	-	-
Toplam	71	5,544	5,683	436

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	36,109	20,942	39,731	51,715
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	291,052	-	249,554
Toplam	36,109	311,994	39,731	301,269

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	35,174	264,727	23,831	296,238
Orta ve Uzun Vadeli	935	47,267	15,900	5,031
Toplam	36,109	311,994	39,731	301,269

- c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar: Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka, şube bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli önlemler almaktadır. Alınan krediler ihracat finansmanı, para piyasaları, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 55,993 TL (31 Aralık 2013 – 50,721 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	18,318	20,137
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	156	134
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	2,195	1,288
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	1,441	971
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,943	2,205
Diğer	159	106
Toplam	22,615	23,736

b) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka 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 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 3,438 tam TL tutarı (31 Aralık 2013 – 3,254 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

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.

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
İskonto Oranı (%)	8.00	10.77
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	6.00	6.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.69

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5,169	4,916
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık (*)	2,784	962
Yıl İçinde Ödenen	(1,317)	(709)
Dönem Sonu Bakiyesi	6,636	5,169

(*) Cari dönemde kıdem tazminatı karşılığının aktüer varsayımlarındaki değişiminden kaynaklanan 639 TL (ertelenmiş vergi etkisi sonrası 511 TL) tutarındaki aktüer kayıp özkaynaklarda ‘Diğer Yedekler’ hesabından geçirilerek kaydedilmiştir.

Banka’nın ayrıca 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 3,375 TL (31 Aralık 2013 – 3,268 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 1,003 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:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 12,799 TL (31 Aralık 2013 – 14,420 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 6,628 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:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka’nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 131 TL (31 Aralık 2013 – 178 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 3,138 TL (31 Aralık 2013 – 7,606 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: Banka’nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Yoktur).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,803	1,769
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	174	195
BSMV	2,322	1,957
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	93	74
Diğer	1,456	1,435
Toplam	5,848	5,430

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	521	481
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	593	549
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	37	34
İşsizlik Sigortası-İşveren	72	66
Diğer	-	1
Toplam	1,223	1,131

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilerek gösterilmektedir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (net):

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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 artırımı bulunmamaktadır.

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

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 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	1,832	3	196	(3)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,832	3	196	(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:

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) 2013 yılına ait kârın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

31 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2013 yılı vergi sonrası 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 verilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	187,748	6,410	144,397	11,343
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	76,471	20,596	65,438	30,202
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,632	-	7,050	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	268,851	27,006	216,885	41,545

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	109	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,684	163	1,116	331
Yurtdışı Bankalardan	12	15	111	19
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,805	178	1,227	350

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	30	-	21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	38,581	312	31,816	430
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	38,581	342	31,816	451

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

	2014	2013
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	10	62

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	2,331	6,999	2,659	7,763
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2,185	1,028	2,643	1,465
Yurtdışı Bankalara	146	5,971	16	6,298
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	2,331	6,999	2,659	7,763

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

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

	2014	2013
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	205	178

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	189	-	-	-	-	-	189
Tasarruf Mevduatı	-	1,067	83,692	696	214	57	2	85,728
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,732	16,074	240	-	58	-	19,104
Diğer Mevduat	-	9	1,740	2	1	-	-	1,752
Toplam	-	3,997	101,506	938	215	115	2	106,773
Yabancı Para								
DTH	-	240	25,050	677	325	119	-	26,411
Bankalar Mevduatı	-	1,185	-	-	-	-	-	1,185
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,425	25,050	677	325	119	-	27,596
Genel Toplam	-	5,422	126,556	1,615	540	234	2	134,369

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka, Tekstil Yatırım bağlı ortaklığının 2014 yılı içerisinde iç kaynaklardan yaptığı sermaye artışına ilişkin olarak 1,294 TL temettü geliri kaydetmiştir (2013 – Yoktur).

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

	2014	2013
Kâr	408,445	392,299
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	9,165	1,762
Türev Finansal İşlemlerden	181,807	233,237
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	217,473	157,300
Zarar (-)	441,349	403,469
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1	43
Türev Finansal İşlemlerden	205,020	156,945
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	236,328	246,481

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 21,195 TL'dir (2013 – 89,775 TL net kâr).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

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 karşılık, söz konusu müşteriler cari dönemde takip hesaplarına aktarıldığından dolayı, Tekdüzen Hesap Planı uyarınca, diğer faaliyet gelirleri hesabından geçirilerek iptal edilmiştir. Ayrıca; cari dönemde genel karşılık hesabındaki 1,121 TL'lik azalış (2013 – 854 TL), gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri hesabında gösterilmiştir.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	2014	2013
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*)	38,221	50,283
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,431	2,119
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	14,580	25,045
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	19,210	23,119
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	164	22
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	7	10
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	157	12
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (**)	1,316	7,055
Toplam	39,701	57,360

(*) Yukarıda 5. 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.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	2014	2013
Personel Giderleri	74,117	68,275
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	935	495
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,163	1,457
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	613	472
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	176	343
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	35,143	26,710
Faaliyet Kiralama Giderleri	18,485	12,248
Bakım ve Onarım Giderleri	2,280	1,664
Reklam ve İlan Giderleri	498	392
Diğer Giderler	13,880	12,406
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	194	67
Diğer (*)	12,674	14,011
Toplam	127,015	111,830

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 15,146 TL'dir (2013 – 47,188 TL). Söz konusu vergi öncesi kârın 179,275 TL (2013 – 140,426 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 13,227 TL (2013 – 16,207 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 127,015 TL (2013 – 111,830 TL) tutarındadır.

9. 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:

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 1,635 TL (2013 – 4,206 TL) tutarındadır. Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı gideri 2,041 TL olup özkaynaklarda muhasebeleşen (406) TL cari vergi etkisi bulunmaktadır. 2013 yılına ilişkin 4,206 TL cari vergi giderinin tamamı özkaynak hesaplarında izlenen cari vergi etkisi değişiminden kaynaklanmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren döneme ait 995 TL (2013 – 831 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren döneme ait 160 TL (2013 – 324 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (406) TL'si cari ve 19 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (387) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2013– toplam 4,164 TL).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren döneme ait 160 TL (31 Aralık 2013 – 324 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki ertelenmiş vergi geliri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. Ayrıca 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren dönemde, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilançoda bulunan mali zarardan kaynaklanmış 1,155 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifinin iptal edilmesinden kaynaklanan 1,155 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 1,155 TL mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 12,516 TL'dir (2013 – 43,813 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

12. 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

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 58,096 TL (31 Aralık 2013 – 94,159 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü, 42,628 TL (31 Aralık 2013 – 44,375 TL) tutarında kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü, 84,786 TL (31 Aralık 2013 – 79,893 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü, 84,154 TL (31 Aralık 2013 – 83,116 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü, 71 TL tutarında (31 Aralık 2013 – 3 TL) ihracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri, 273 TL (31 Aralık 2013 – 385 TL) tutarında kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü ve 38,278 TL (31 Aralık 2013 – Yoktur) tutarında diğer cayılamaz taahhütleri bulunmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 38,278 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam 721,027 TL (31 Aralık 2013 – 933,404 TL) tutarında teminat mektupları, 276 TL (31 Aralık 2013 – 1,458 TL) tutarında aval ve kabuller, 107,643 TL (31 Aralık 2013 – 228,971 TL) tutarında akreditifler ve 20,633 TL (31 Aralık 2013 – 47,129 TL) tutarında diğer garantiler bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	13,197	27,982
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	954	1,609
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	12,243	26,373
Diğer Gayrinakdi Krediler	836,382	1,182,980
Toplam	849,579	1,210,962

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

d) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2014				31 Aralık 2013			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	34,412	8.28	4,064	0.94	37,532	6.44	23,848	3.79
Çiftçilik ve Hayvancılık	18,252	4.39	1,040	0.24	19,028	3.27	7,949	1.26
Ormancılık	16,042	3.86	3,024	0.70	18,360	3.15	15,899	2.53
Balıkçılık	118	0.03	-	-	144	0.02	-	-
Sanayi	158,403	38.13	150,810	34.73	152,802	26.24	283,960	45.18
Madencilik ve Taşocakçılığı	6,963	1.68	11,778	2.71	9,624	1.65	1,989	0.32
İmalat Sanayi	150,128	36.14	98,438	22.67	142,728	24.51	243,755	38.78
Elektrik, Gaz, Su	1,312	0.31	40,594	9.35	450	0.08	38,216	6.08
İnşaat	117,522	28.29	163,926	37.76	274,829	47.19	198,584	31.59
Hizmetler	95,786	23.06	115,296	26.56	108,043	18.55	118,734	18.89
Toptan ve Perakende Ticaret	35,822	8.62	16,462	3.79	41,935	7.20	33,067	5.26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,123	1.23	6,319	1.46	4,819	0.83	751	0.12
Ulaştırma ve Haberleşme	5,134	1.24	1,983	0.46	11,903	2.04	2,493	0.40
Mali Kuruluşlar	14,815	3.57	74,464	17.15	13,866	2.38	70,731	11.25
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	-	-	181	0.04	50	0.01	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	28,956	6.97	15,379	3.54	28,759	4.94	10,501	1.67
Eğitim Hizmetleri	36	0.01	-	-	36	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,900	1.42	508	0.12	6,675	1.14	1,191	0.19
Diğer	9,322	2.24	38	0.01	9,222	1.58	3,408	0.55
Toplam	415,445	100.00	434,134	100.00	582,428	100.00	628,534	100.00

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	401,071	303,212	5,238	1,019
Aval ve Kabul Kredileri	-	276	-	-
Akreditifler	-	107,643	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	20,633	-	-
Toplam	401,071	431,764	5,238	1,019

Banka, 10,487 TL tutarındaki (31 Aralık 2013 – 12,909 TL) 3, 4 ve 5. grup olarak sınıflandırdığı nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerine, teminatlar dikkate alındıktan sonra 4,612 TL tutarında (31 Aralık 2013 – 5,942 TL) karşılık hesaplayarak ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Ayrıca bilanço dışı işlemlere istinaden çek taahhütlerinden kaynaklanan 2,016 TL tutarında (31 Aralık 2013 – 1,314 TL) karşılık ayrılmıştır.

2. Yatırım fonları:

Banka, B Tipi Likit Fon, B Tipi Değişken Fon, A Tipi Hisse Fon ve B Tipi Altın Fon kurucusudur. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın kurucusu olduğu fonların toplam değeri 36,994 TL'dir (31 Aralık 2013 - 46,592 TL). Kurulmuş olan fonlar Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)****IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****3. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:****a) Türev işlemlere ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1,640,453	1,536,310
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	9,266	241,803
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,631,187	1,140,416
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	154,091
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	66,162	61,714
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1,706,615	1,598,024
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1,706,615	1,598,024

b) Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir:

31 Aralık 2014	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1,419,452	216,239	4,762	-	-	1,640,453
Vadeli Döviz Alım	326	1,897	2,383	-	-	4,606
Vadeli Döviz Satım	325	1,956	2,379	-	-	4,660
Swap Para Alım	746,838	104,871	-	-	-	851,709
Swap Para Satım	671,963	107,515	-	-	-	779,478
Futures Para Alım	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer (III)	66,162	-	-	-	-	66,162
Toplam (I+II+III)	1,485,614	216,239	4,762	-	-	1,706,615

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 28,997 TL tutarındaki valörlü spot döviz alım ve 29,099 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilmektedir (31 Aralık 2013 – 47,119 TL ve 47,040 TL).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.**5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın satılmaya hazır yatırımlarının rayiç değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 1,642 TL (2013 – 16,863 TL azalış) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

Cari dönemde Menkul Değerler Değerleme Farkları'ndan gelir tablosuna aktarılan tutar 362 TL kazanç olarak gerçekleşmiştir (2013 – 978 TL).

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın maddi duran varlıkları içinde yer alan binaların rayiç değerlerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 1,991 TL (2013 – 957 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 31 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2013 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2013 yılı kar dağıtım tablosu

Dönem Karı	43,813
A – 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	2,191
B – Olağanüstü Yedek Akçe	13,753
C – Diğer Kâr Yedekleri	27,869

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları:

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (2013 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları yukarıda verilmiştir).

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	2014	2013
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	2,191	1,341
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kâr Yedeklerine Aktarılan Tutar	41,622	25,483

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Yoktur.

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur

7. Diğer açıklamalar:

Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 511 TL tutarındaki aktüer kaybı 'Diğer Yedekler' hesabının dönem hareketi olarak göstermiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

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 alacakları “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.

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Nakit	313,677	287,522
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	49,191	30,468
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	264,486	257,054
Nakde Eşdeğer Varlıklar	64,536	102,899
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	64,536	102,899
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	378,213	390,421

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Nakit	220,937	313,677
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	30,753	49,191
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	190,184	264,486
Nakde Eşdeğer Varlıklar	153,880	64,536
Para Piyasalarından Alacaklar	75,000	-
Bankalardaki Vadeli Depo	78,880	64,536
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	374,817	378,213

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

1. Maddede de belirtildiği üzere, T.C. Merkez Bankası dahilinde serbest olmayan (bloke olarak tutulan) zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablolarında nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 40,533 TL (2013 – 32,348 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 3,856 TL (2013 – 8,989 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net azalış” muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 4,040 TL (2013 – 35,228 TL net azalış) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı “ içinde yer alan 648 TL (2013- 750 TL çıkış) nakit çıkışı satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2014 yılı için 8,821 TL (2013 – 18,671 TL) olarak gerçekleşmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) 31 Aralık 2014:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	6	2	20,449	364	94	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3	2	68,820	517	70	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10	-	2,519	13	-	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 300 TL (31 Aralık 2013 – 28,470 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 1,657 TL (31 Aralık 2013 – 1,514 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2013:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	1	2	479	688	103	10
Dönem Sonu Bakiyesi	6	2	20,449	364	94	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	62	-	1,187	7	-	-

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	3,778	5,347	56,769	54,479	893	1,410
Dönem Sonu Bakiyesi	1,753	3,778	41,882	56,769	3,349	893
Mevduat Faiz Gideri	205	178	1,906	2,057	130	38

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

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

Banka'nın, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- 4,269 TL ve 3,780 TL opsiyon alım ve satım işlemleri).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (Devamı)

2. 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:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %2.5 (2013 – %0.7); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1.9'dur (2013 – %2.4).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 47 TL (31 Aralık 2013 – 58 TL) diğer komisyon geliri, 507 TL (2013 – 350 TL) diğer faaliyet geliri, 8 TL (2013 –11 TL) diğer komisyon gideri ve 1,052 TL (2013 – 1,080 TL) diğer faaliyet gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 5,062 TL (2013 – 4,828 TL) olmuştur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Birim – Bin TL)

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	44	852			
				Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Berlin, Almanya		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

IX. 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:

Banka tarafından 20 Şubat 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) aşağıdaki özel durum açıklaması yapılmıştır:

“Bankamızın ana hissedarı GSD Holding A.Ş. tarafından 20/02/2015 tarihi itibarıyla aşağıdaki özel durum açıklaması yapılmıştır.

‘Sermaye Piyasası Kurulu'nun Özel Durumlar Tebliği (II-15.1)'nin 23.maddesinin 7.fikrası uyarınca yapılan periyodik güncelleme açıklamasıdır.

Şirketimiz'in Tekstil Bankası A.Ş.'nde sahip olduğu %75,50'lik payının, Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'e satışı konusunda, ICBC tarafından Çin'deki resmi merciler ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) nezdinde yürütülen onay süreci, olağan seyrinde ilerlemekte olup kamuya açıklanmamış özel bir durum yoktur. Diğer yandan ICBC tarafından hisse alım satım sözleşmesinin ilgili madde hükümlerini yerine getirmek amacıyla, satış işleminin kapanış günü toplanacak Tekstil Bankası A.Ş. genel kurulunun onayına, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yapılacak değerlendirme sonrasında sunulmak üzere 2 yeni bağımsız yönetim kurulu üye adayı Şirketimize bildirilmiştir.’

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)**

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetiyle İlgili Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 2 Mart 2015 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.