

Tekstil Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2010 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
11 Ağustos 2010

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız
denetim raporu ile 56 sayfa finansal
tablo ve dipnotlardan oluşmaktadır.*



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Tekstil Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
11 Ağustos 2010

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

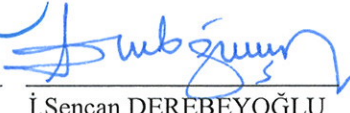
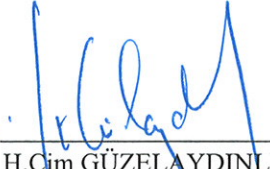
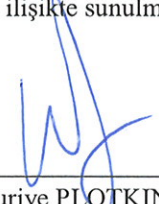
TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın; Yönetim
Merkezinin adresi : Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı aylık 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 İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

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

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

Genel Müdürlük

Büyükdere Cad. No: 63 34398 Maslak / İSTANBUL Tel: (0212) 335 5 335 Faks: (0212) 328 1 328
www.tekstilbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelirlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	19
XXIV.	İlişkili taraflar	20
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	20
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXVII.	Sınıflandırmalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	32

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	54
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	55
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	56
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	56

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Tekstil Bankası A.Ş. ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 24 Haziran 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" 31 Ocak 1986 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. 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 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla sermayesi 420,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka hisselerinin %75.50'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding") ait olup, Banka GSD Grubu bünyesinde faaliyet göstermektedir. Geri kalan hisseler ise 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB")'nda işlem görmektedir.

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, Gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılması amaçlarını gütmektedir. GSD Holding'in hisse senetleri Kasım 1999 tarihinden itibaren İMKB'de işlem görmeye başlamıştır. 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla 250,000 TL olan sermayesinin tamamına yakın olan kısmı halka açıktır.

GSD Grubu şirketlerinin ana faaliyet alanları;

Aracılı Dış Ticaret:	GSD Dış Ticaret A.Ş.
Bankacılık:	Tekstil Bankası A.Ş., GSD Yatırım Bankası A.Ş., The Euro Textile International Banking Unit Ltd ("ETB")
Finansal Hizmetler:	Tekstil Finansal Kiralama A.Ş., Tekstil Faktoring Hizmetleri A.Ş., Tekstil Menkul Değerler A.Ş. ("Tekstil Menkul")
Diğer:	Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş., GSD International Ltd., GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Hizmetleri A.Ş., GSD Plan Proje Etüd A.Ş., GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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
	Cezmi ÖZTÜRK	Üye	Lisans
	Murat ATIM	Üye	Lisans
Genel Müdür:	H. Çim GÜZELAYDINLI	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Senan DAĞAL	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Ümit ALTINAY	Bilgi Teknolojileri ve Organizasyon Grubu	Yüksek Lisans
	Ümit ALTINAY (*)	Operasyonlar ve Destek Grubu (*)	Yüksek Lisans
	Nuriye PLOTKIN	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
Denetçiler:	M. Sedat ÖZKANLI	Denetçi	Lisans
	Sedat TEMELTAŞ	Denetçi	Lisans

(*) Operasyonlar ve Destek Grubu'ndan sorumlu Yasef Coyaş, Nisan 2010'da görevinden ayrılmıştır. Operasyonlar ve Destek Grubu, Bilgi Teknolojileri ve Organizasyon Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ümit Altınay'a bağlanmıştır.

(**) Bozok Evrenosoğlu, Mayıs 2010'da Krediler Tahsis Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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 yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Güneş Sigorta A.Ş., Aviva Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş. ve Acıbadem Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Haziran 2010 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 912'dir (31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla şube sayısı 45, personel sayısı 940'tır).

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: Tekstil Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Haziran 2010
Yönetim merkezinin adresi	: Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - 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

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER		BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30/06/2010			31/12/2009		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	29,320	69,974	99,294	58,837	82,359	141,196
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	1,102	2,155	3,257	918	2,891	3,809
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,102	2,155	3,257	918	2,891	3,809
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		101	338	439	296	410	706
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,001	1,817	2,818	622	2,481	3,103
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. 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)	19,506	106,940	126,446	10	59,440	59,450
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	291,788	21,566	313,354	204,640	20,578	225,218
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	291	291	-	278	278
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		291,788	10,474	302,262	204,640	9,936	214,576
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	10,801	10,801	-	10,364	10,364
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	1,119,039	297,507	1,416,546	1,359,787	216,270	1,576,057
6.1 Krediler Ve Alacaklar		1,077,987	297,507	1,375,494	1,317,909	216,270	1,534,179
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		33,446	8	33,454	67,486	55	67,541
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1,044,541	297,499	1,342,040	1,250,423	216,215	1,466,638
6.2 Takipteki Krediler		98,727	-	98,727	98,390	-	98,390
6.3 Özel Karşılıklar (-)		57,675	-	57,675	56,512	-	56,512
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	8,138	-	8,138	8,144	2,203	10,347
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		8,090	-	8,090	8,090	2,203	10,293
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		48	-	48	54	-	54
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		69,054	-	69,054	71,065	-	71,065
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1,805	-	1,805	2,040	-	2,040
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1,805	-	1,805	2,040	-	2,040
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.13)	1,787	-	1,787	2,022	-	2,022
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		1,787	-	1,787	2,022	-	2,022
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.15)	41,042	2,534	43,576	39,044	2,847	41,891
AKTİF TOPLAMI		1,582,581	500,676	2,083,257	1,746,507	386,588	2,133,095

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30/06/2010			31/12/2009		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)		766,322	574,670	1,340,992	726,287	723,817	1,450,104
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı			57,973	12,627	70,600	25,284	12,525	37,809
1.2 Diğer			708,349	562,043	1,270,392	701,003	711,292	1,412,295
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)		1,495	2,385	3,880	1,149	2,504	3,653
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)		12,791	129,605	142,396	7,588	138,778	146,366
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			55,876	-	55,876	5,653	-	5,653
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			55,876	-	55,876	5,653	-	5,653
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			7,675	387	8,062	7,928	308	8,236
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)		27,563	5,227	32,790	22,930	5,653	28,583
IX. FAKTORİNG BORÇLARI			-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.II.5)		-	34	34	-	137	137
10.1 Finansal Kiralama Borçları			-	35	35	-	141	141
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Erteleilmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	1	1	-	4	4
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)		17,211	-	17,211	17,244	-	17,244
12.1 Genel Karşılıklar			9,408	-	9,408	9,777	-	9,777
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			4,779	-	4,779	4,426	-	4,426
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			3,024	-	3,024	3,041	-	3,041
XIII. VERGİ BORCU	(5.II.8)		6,089	-	6,089	5,024	-	5,024
13.1 Cari Vergi Borcu			6,089	-	6,089	5,024	-	5,024
13.2 Erteleilmiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)			-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER			-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAK LAR	(5.II.9)		475,431	496	475,927	467,595	500	468,095
16.1 Ödenmiş Sermaye			420,000	-	420,000	420,000	-	420,000
16.2 Sermaye Yedekleri			5,289	496	5,785	7,740	500	8,240
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			1,076	496	1,572	3,527	500	4,027
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			5,027	-	5,027	5,027	-	5,027
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri			-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etik kısmı)			-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri			39,855	-	39,855	26,791	-	26,791
16.3.1 Yasal Yedekler			4,665	-	4,665	4,012	-	4,012
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			35,190	-	35,190	22,779	-	22,779
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar			10,287	-	10,287	13,064	-	13,064
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları			-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı			10,287	-	10,287	13,064	-	13,064
16.5 Azınlık Payları			-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			1,370,453	712,804	2,083,257	1,261,398	871,697	2,133,095

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30/06/2010			31/12/2009		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II-III)		10,736,479	1,037,656	11,774,135	1,173,378	1,689,624	2,863,002
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.IV.1)	350,813	379,591	730,404	372,583	380,083	752,666
1.1. Teminat Mektupları		350,813	296,111	646,924	372,572	283,023	655,595
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		350,813	296,111	646,924	372,572	283,023	655,595
1.2. Banka Kredileri		-	1,581	1,581	-	305	305
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	1,581	1,581	-	305	305
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	60,791	60,791	11	70,629	70,640
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	32,864	32,864	-	46,361	46,361
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	27,927	27,927	11	24,268	24,279
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	1,467	1,467	-	1,402	1,402
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		-	19,641	19,641	-	24,724	24,724
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.IV.1)	10,003,398	-	10,003,398	308,311	-	308,311
2.1. Cayılamaz Taahhütler		315,933	-	315,933	308,311	-	308,311
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		43,689	-	43,689	38,723	-	38,723
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		77,276	-	77,276	68,107	-	68,107
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	63	-	63
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		194,293	-	194,293	200,692	-	200,692
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		675	-	675	726	-	726
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		9,687,465	-	9,687,465	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		9,687,465	-	9,687,465	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREY FİNANSAL ARAÇLAR		382,268	658,065	1,040,333	492,484	1,309,541	1,802,025
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		382,268	658,065	1,040,333	492,484	1,309,541	1,802,025
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		127,929	244,704	372,633	77,752	462,172	539,924
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		69,748	116,200	185,948	27,273	242,269	269,542
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		58,181	128,504	186,685	50,479	219,903	270,382
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,000	167,242	176,242	214,011	626,807	840,818
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		9,000	78,979	87,979	3,780	416,796	420,576
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	88,263	88,263	210,231	210,011	420,242
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		245,339	246,119	491,458	200,721	220,562	421,283
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		123,156	122,739	245,895	100,633	110,017	210,650
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		122,183	123,380	245,563	100,088	110,545	210,633
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		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,447,357	671,463	2,118,820	1,456,082	724,723	2,180,805
IV. EMANET KIYMETLER		112,752	20,814	133,566	104,993	24,722	129,715
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		40,322	7,712	48,034	49,972	7,726	57,698
4.3. Tahsile Alınan Çekler		53,421	2,330	55,751	38,190	3,174	41,364
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		13,086	5,682	18,768	11,843	7,231	19,074
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		5,841	5,090	10,931	4,906	6,591	11,497
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,334,605	650,082	1,984,687	1,351,089	700,001	2,051,090
5.1. Menkul Kıymetler		5,033	-	5,033	5,447	-	5,447
5.2. Teminat Senetleri		2,740	11,102	13,842	3,178	10,971	14,149
5.3. Emtia		49,849	20,137	69,986	54,894	37,164	92,058
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,002,245	518,861	1,521,106	1,033,440	578,569	1,612,009
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		274,738	99,982	374,720	254,130	73,297	327,427
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	567	567	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		12,183,836	1,709,119	13,892,955	2,629,460	2,414,347	5,043,807

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA 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	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2010 - 30/06/2010)	(01/01/2009 - 30/06/2009)	(01/04/2010 - 30/06/2010)	(01/04/2009 - 30/06/2009)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.III.1)	93,616	144,067	43,238	57,089
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		77,879	115,389	37,896	50,096
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	74	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,437	4,975	807	2,350
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		32	4,753	1	1,400
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13,569	18,874	4,149	3,241
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		26	64	7	26
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		13,543	16,480	4,142	3,215
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	2,330	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		699	2	385	2
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.III.2)	42,011	75,369	21,392	30,173
2.1 Mevduata Verilen Faizler		37,136	62,154	18,312	25,911
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,219	12,421	1,163	3,988
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,550	639	1,913	249
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		106	155	4	25
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		51,605	68,698	21,846	26,916
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		8,408	10,799	4,561	5,391
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10,004	12,751	5,399	6,395
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3,320	6,064	2,155	2,912
4.1.2 Diğer		6,684	6,687	3,244	3,483
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,596	1,952	838	1,004
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		47	103	26	38
4.2.2 Diğer		1,549	1,849	812	966
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		250	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.III.3)	1,723	11,018	1,535	5,177
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,413	6,825	673	1,531
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(15,807)	(2,051)	(8,657)	(8,622)
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		16,117	6,244	9,519	12,268
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.III.4)	8,869	6,932	4,019	2,660
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		70,855	97,447	31,961	40,144
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.III.5)	10,751	29,722	780	9,505
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.III.6)	46,713	53,916	24,184	25,469
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		13,391	13,809	6,997	5,170
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)		13,391	13,809	6,997	5,170
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.7)	(3,104)	(2,287)	(1,595)	(867)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2,960)	(970)	(1,639)	223
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(144)	(1,317)	44	(1,090)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		10,287	11,522	5,402	4,303
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)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.III.8)	10,287	11,522	5,402	4,303
23.1 Grupun Kârı / Zararı		10,287	11,522	5,402	4,303
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0024	0.0027	0.0013	0.0010

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLOLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BIN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2010 - 30/06/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2009 - 30/06/2009)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2,061)	2,917
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	138
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 Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VE CARİ VERGİ	(394)	(7)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(2,455)	3,048
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	10,287	11,522
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	105	(952)
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	10,182	12,474
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	7,832	14,570

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI A.Ş. 30 HAZİRAN 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL." olarak ifade edilmiştir.)																			
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölçümün Ötek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korunma Fonları	Satış A. Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir Değ.F.	Azımlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 30/06/2009																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2009	420,000	-	(814)	-	3,383	-	10,829	-	12,579	-	(1,046)	4,896	-	-	-	449,827	-	449,827
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hatırların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	420,000	-	(814)	-	3,383	-	10,829	-	12,579	-	(1,046)	4,896	-	-	-	449,827	-	449,827
Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,917	-	-	-	-	2,917	-	2,917
VI.	Risiken Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131	-	-	-	131	-	131
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 Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	11,522	-	-	-	-	-	-	11,522	-	11,522
XX.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	629	-	11,950	-	(12,579)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	629	-	11,950	-	(12,579)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) - 30/06/2009		420,000	-	(814)	-	4,012	-	22,779	-	11,522	-	1,871	5,027	-	-	-	464,397	-	464,397
CARİ DÖNEM 30/06/2010																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2010	420,000	-	(814)	-	4,012	-	22,779	-	13,064	-	4,027	5,027	-	-	-	468,095	-	468,095
Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,455)	-	-	-	-	(2,455)	-	(2,455)
IV.	Risiken Korunma İşlemlerinden (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	10,287	-	-	-	-	-	-	10,287	-	10,287
XVIII.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	653	-	12,411	-	(13,064)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	653	-	12,411	-	(13,064)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII) - 30/06/2010		420,000	-	(814)	-	4,665	-	35,190	-	10,287	-	1,572	5,027	-	-	-	475,927	-	475,927

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI A.Ş. 30 HAZİRAN 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01/2010 - 30/06/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2009 - 30/06/2009)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	32,296	72,333
1.1.1 Alınan Faizler	91,297	178,424
1.1.2 Ödenen Faizler	(41,487)	(84,162)
1.1.3 Alınan Temettümler	250	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	9,443	10,799
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	2,732	11,411
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	13,877	9,086
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(27,334)	(34,353)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(3,766)	(1,314)
1.1.9 Diğer	(12,716)	(17,558)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	88,039	(633,770)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	263	(163)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	5,589	14,048
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	141,928	238,884
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	1,354	27,202
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	467	(13,443)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(110,096)	(263,921)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	46,246	(628,817)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2,288	(7,560)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	120,335	(561,437)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(91,226)	150,292
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(202)	(356)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11	38
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(151,877)	(37)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	60,842	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	150,647
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(103)	(700)
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	(103)	(700)
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1,693	(2,301)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	30,699	(414,146)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	152,173	693,658
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	182,872	279,512

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

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, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan 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 Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları bu bölümde yer alan II ile XXVII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 kullandırmakta, 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/uzun vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak değişken faizli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerini asgari düzeye indirgeme 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 arttırılmasıdır. 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 değerlendirilmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1.5747 TL, Euro kur değeri 1.9217 TL ve Yen kur değeri 0.0177 TL'dir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 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, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Bağlı ortaklıkların değer düşüklüklerine ilişkin değerlendirmeler bilanço tarihleri itibarıyla yapılmaktadır. Banka'nın yurtdışında kurulu bağlı ortaklığı için gerekli değer düşüş tutarı hesaplanarak ilişikteki 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'nın türev ürünleri TMS 39 uyarınca "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerinin 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 değerinde 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.

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

Faiz, TMS 39'da belirtilen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince 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 Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

1. 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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen 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, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

2. 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 müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç 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 rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. 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. Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka’nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

4. 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.

Banka, 2009 yılının ilk çeyreğinde önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı finansal varlıklarının bir kısmını, varlıkların vadelerinden önce elinden çıkarmıştır. Finansal varlıklar 2010 ve 2011 yıllarında vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırılmayacaktır.

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.

Kullandırılan 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.

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 niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eşzamanlı olarak realize edip ödemesi halinde bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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 tutuluş 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
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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:

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla 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.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka’nın maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %2 ile %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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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.

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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 makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3 – 50 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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

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

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

Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan fark özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde 5,292 TL (31 Aralık 2009 – 5,292 TL) tutarında yeniden değerlendirme farkı bulunmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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 Yükümlülükler 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. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliği olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler 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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da gözönünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi kar 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 provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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 bulunan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

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 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIV. İlişkili Taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

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 menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “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 VI no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar:

30 Haziran 2010 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 22.30'dur (31 Aralık 2009: % 20.78).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve, yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları					
	Banka					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	440,178	127,579	350,653	1,153,263	791	4
Nakit Değerler	16,219	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	40,216	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	126,437	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	42,393	-	-	-	-	-
Krediler	35,537	-	350,653	952,588	791	4
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	41,052	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	297,157	-	-	10,786	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	784	1,021	-	3,377	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	5,571	121	-	36,227	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	8,138	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	83,461	-	-
Diğer Aktifler	2,301	-	-	17,634	-	-
Nazım Kalemler	9,103	26,658	21,594	400,457	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	9,103	24,667	21,594	395,803	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	1,991	-	4,654	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	449,281	154,237	372,247	1,553,720	791	4

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1,771,885	1,917,204
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	30,688	13,813
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	323,371	301,371
Özkaynak	474,173	463,786
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	22.30	20.78

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	420,000	420,000
Nominal Sermaye	420,000	420,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	(814)	(814)
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	4,665	4,012
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	4,665	4,012
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	35,190	22,779
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	35,190	22,779
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	10,287	13,064
Net Dönem Kârı	10,287	13,064
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyetler (-)	1,097	1,319
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	2,615	1,882
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,805	2,040
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	463,811	453,800

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

KATKI SERMAYE

Genel Karşılıklar	9,408	9,777
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	2,262	2,262
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (negatif ise %100'ü)	707	1,812
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	707	1,812
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	12,377	13,851
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	476,188	467,651
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2,015	3,865

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 Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri

2,015

3,865

Diğer

-

-

TOPLAM ÖZKAYNAK

474,173

463,786

II. 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, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında 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. Ölçüm sonuçları düzenli aralıklarla Üst Düzey Risk Komitesi’ne ve Aktif-Pasif Komitesi’ne sunulmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,270
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	42
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	959
(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	184
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	2,455
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	30,688

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 30,688 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 2,455 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 2,455 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

III. 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 Kontrol Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yaparak, haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi’ne raporlamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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

	23/06/10	24/06/10	25/06/10	28/06/10	29/06/10	30/06/10
ABD Doları	1.5539	1.5580	1.5708	1.5750	1.5643	1.5747
İngiliz Sterlini	2.2875	2.3208	2.3514	2.3472	2.3537	2.3696
Avro	1.9099	1.9134	1.9307	1.9373	1.9327	1.9217
Japon Yeni	0.0171	0.0172	0.0175	0.0175	0.0175	0.0177

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2010 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL) :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	1.5693
İngiliz Sterlini	2.3118
Avro	1.9186
Japon Yeni	0.0172

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	AVRO	ABD DOLARI	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	23,358	46,360	5	251	69,974
Bankalar	39,566	53,034	133	14,207	106,940
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	40	298	-	-	338
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	21,566	-	-	21,566
Krediler (**)	114,683	367,458	36,217	2,162	520,520
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	831	1,701	-	2	2,534
Toplam Varlıklar (*)	178,478	490,417	36,355	16,622	721,872
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	11	3,542	-	-	3,553
Döviz Tevdiat Hesabı	186,843	369,460	22	14,792	571,117
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	18,700	110,905	-	-	129,605
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	34	353	-	-	387
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	2,952	2,201	-	108	5,261
Toplam Yükümlülükler (*) (***)	208,540	486,461	22	14,900	709,923
Net Bilanço Pozisyonu	(30,062)	3,956	36,333	1,722	11,949
Net Bilanço Dışı Pozisyon	21,916	(7,341)	(35,947)	(857)	(22,229)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	99,246	213,496	797	4,379	317,918
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	77,330	220,837	36,744	5,236	340,147
Gayrinakdi Krediler (****)	99,332	279,266	612	381	379,591
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (*) (**)	155,904	437,957	37,267	8,480	639,608
Toplam Yükümlülükler (*) (***)	256,745	605,755	14	6,179	868,693
Net Bilanço Pozisyonu	(100,841)	(167,798)	37,253	2,301	(229,085)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	99,652	167,863	(36,676)	(2,216)	228,623
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	279,255	352,182	115,019	22,626	769,082
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	179,603	184,319	151,695	24,842	540,459
Gayrinakdi Krediler (****)	92,321	286,571	598	593	380,083

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**

(Birim – Bin TL)

- (*) 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve aynı şekilde pasifte yeralan “Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” satırında sırasıyla 1,817 TL ve 2,385 TL tutarında reeskont farkı oluşmaktadır (31 Aralık 2009 – 2,481 TL ve 2,504 TL).
- (**) 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla “Krediler” tutarı bilançodaki tutara ek olarak 223,013 TL (31 Aralık 2009 – 255,501 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.
- (***) 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 496 TL (31 Aralık 2009 – 500 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.
- (****) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla yabancı paralar TL karşısında %10 değer kazansaydı/ kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

30 Haziran 2010					31 Aralık 2009			
Gelir tablosu		Özkaynak (*)			Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış		%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(388)	388	(339)	339	(44)	44	6	(6)
Avro	(815)	815	(815)	815	(119)	119	(119)	119
Diğer para birimleri	125	(125)	125	(125)	66	(66)	66	(66)
Toplam, net	(1,078)	1,078	(1,029)	1,029	(97)	97	(47)	47

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

IV. 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
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	20,842	-	-	-	-	78,452	99,294
Bankalar	121,148	-	-	-	-	5,298	126,446
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1,688	764	464	164	177	-	3,257
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	174,642	102,981	180	24,786	10,474	291	313,354
Verilen Krediler	551,846	152,921	278,528	322,166	70,033	41,052	1,416,546
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	112	-	-	-	-	124,248	124,360
Toplam Varlıklar	870,278	256,666	279,172	347,116	80,684	249,341	2,083,257
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,386	-	-	-	-	207	3,593
Diğer Mevduat	958,072	240,230	16,196	117	-	122,784	1,337,399
Para Piyasalarına Borçlar	55,876	-	-	-	-	-	55,876
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,062	8,062
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	14,324	98,898	27,780	1,394	-	-	142,396
Diğer Yükümlülükler	3,576	1,038	462	-	-	530,855	535,931
Toplam Yükümlülükler	1,035,234	340,166	44,438	1,511	-	661,908	2,083,257
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	234,734	345,605	80,684	-	661,023
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(164,956)	(83,500)	-	-	-	(412,567)	(661,023)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(164,956)	(83,500)	234,734	345,605	80,684	(412,567)	-

(*) 70,859 TL maddi ve maddi olmayan duran varlık, 8,138 TL bağlı ortaklıklar, 17,519 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 1,787 TL vergi varlığı ve 25,945 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 17,211 TL karşılıklar, 6,089 TL vergi borcu, 31,628 TL diğer yabancı kaynaklar ve 475,927 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	5.30
Bankalar	0.27	0.38	-	7.52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.53	4.99	-	7.97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.69	-	6.91
Verilen Krediler	6.26	5.65	7.84	13.81
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4.39	-	-
Diğer Mevduat	3.56	3.59	-	10.04
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.97
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.06	2.67	-	8.10

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) Ve T.C. Merkez Bnk.	51,694	-	-	-	-	89,502	141,196
Bankalar	49,566	3,449	1,280	-	-	5,155	59,450
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	2,760	396	214	160	279	-	3,809
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	83,882	115,548	1,254	14,320	9,936	278	225,218
Verilen Krediler	886,587	164,841	213,106	214,044	55,601	41,878	1,576,057
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	133	-	-	-	-	127,232	127,365
Toplam Varlıklar	1,074,622	284,234	215,854	228,524	65,816	264,045	2,133,095
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,011	-	-	-	-	114	3,125
Diğer Mevduat	930,916	390,709	24,761	44	-	100,549	1,446,979
Para Piyasalarına Borçlar	5,653	-	-	-	-	-	5,653
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,236	8,236
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	18,123	91,867	36,376	-	-	-	146,366
Diğer Yükümlülükler	3,025	1,553	91	2	-	518,065	522,736
Toplam Yükümlülükler	960,728	484,129	61,228	46	-	626,964	2,133,095
Bilançodaki Uzun Pozisyon	113,894	-	154,626	228,478	65,816	-	562,814
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(199,895)	-	-	-	(362,919)	(562,814)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	113,894	(199,895)	154,626	228,478	65,816	(362,919)	-

(*) 73,105 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 10,347 TL bağlı ortaklıklar, 18,287 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 2,022 TL vergi varlığı ve 23,471 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 17,244 TL karşılıklar, 5,024 TL vergi borcu, 27,702 TL diğer yabancı kaynaklar ve 468,095 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	5.30
Bankalar	0.46	0.56	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.21	4.14	-	7.95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.13	-	8.91
Verilen Krediler	7.38	6.55	8.04	13.72
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2.85	-	-
Diğer Mevduat	2.72	2.79	-	9.75
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.22	2.50	-	9.41

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

Faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosu ve özkaynaklara etkisi

Aşağıdaki tablo faiz oranındaki değişimlerin 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla menkul kıymetler ve değişken faizli finansal yükümlülüklerine olan etkisini göstermektedir. Özkaynakların duyarlılığı, satılmaya hazır finansal varlıkların faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan yeniden değerlendirilmesi ile hesaplanmaktadır. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
30 Haziran 2010				
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(18)	18	(18)	18
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(2,171)	2,188
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(102)	97	(102)	97
Toplam, net	(120)	115	(2,291)	2,303
	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
31 Aralık 2009				
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(20)	20	(20)	20
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(1,622)	1,632
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(474)	432	(474)	432
Toplam, net	(494)	452	(2,116)	2,084

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

V. 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, İMKB, 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. Söz konusu mevduat, kurumsal faaliyetin yarattığı bir kaynak olması sebebiyle zaman içinde oldukça istikrarlı bir seyir izlemiştir. Banka, ikincil piyasadan likidite kullanmayı tercih etmemekte, daha uzun vadeli yurtdışı kaynaklı kredileri artırma stratejisi izlemektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	78,452	20,842	-	-	-	-	-	99,294
Bankalar	5,298	121,148	-	-	-	-	-	126,446
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,688	764	464	164	177	-	3,257
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	291	93	10,820	64,318	202,776	35,056	-	313,354
Verilen Krediler	-	307,918	221,417	442,464	333,662	70,033	41,052	1,416,546
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	25,544	-	-	-	1,787	97,029	124,360
Toplam Varlıklar	84,041	477,233	233,001	507,246	536,602	107,053	138,081	2,083,257
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	207	3,386	-	-	-	-	-	3,593
Diğer Mevduat	122,784	958,072	240,230	16,196	117	-	-	1,337,399
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,974	95,782	28,215	16,425	-	-	142,396
Para Piyasalarından Borçlar	-	55,876	-	-	-	-	-	55,876
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8,062	-	-	-	-	-	-	8,062
Diğer Yükümlülükler	31,628	6,562	4,141	462	-	-	493,138	535,931
Toplam Yükümlülükler	162,681	1,025,870	340,153	44,873	16,542	-	493,138	2,083,257
Net Likidite Açığı	(78,640)	(548,637)	(107,152)	462,373	520,060	107,053	(355,057)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	94,935	792,937	294,079	331,949	396,869	78,200	144,126	2,133,095
Toplam Yükümlülükler	136,601	948,584	398,208	131,118	33,245	-	485,339	2,133,095
Net Likidite Açığı	(41,666)	(155,647)	(104,129)	200,831	363,624	78,200	(341,213)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan 70,859 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 8,138 TL iştirak ve bağlı ortaklıklar, 513 TL ayniyat mevcudu, 17,519 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 41,052 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoju oluşturan pasif hesaplardan 17,211 TL karşılıklar ve 475,927 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2010 yılı içerisinde ilk altı ayda gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	I. Vade Dilimi		II. Vade Dilimi	
Likidite Oranları	YP Likidite Yeterlilik Oranı	Toplam Likidite Yeterlilik Oranı	YP Likidite Yeterlilik Oranı	Toplam Likidite Yeterlilik Oranı
30 Haziran 2010	199.0	216.1	100.0	131.5
Ortalama	200.8	205.3	119.4	137.8
En Yüksek	267.2	249.1	139.9	150.7
En Düşük	155.3	165.7	100.0	126.0

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

30 Haziran 2010	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	3,593	3,593	207	3,386	-	-	-	-
Müşteri mevduatları	1,337,399	1,342,125	122,784	960,542	242,224	16,438	137	-
Para Piyasalarına Borçlar	55,876	55,876	-	55,876	-	-	-	-
Alınan krediler	142,396	144,324	-	1,989	96,011	29,029	17,295	-
Toplam	1,539,264	1,545,918	122,991	1,021,793	338,235	45,467	17,432	-

31 Aralık 2009	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	3,125	3,125	114	3,011	-	-	-	-
Müşteri mevduatları	1,446,979	1,452,214	100,549	932,911	393,446	25,243	65	-
Para Piyasalarına Borçlar	5,653	5,653	-	5,653	-	-	-	-
Alınan krediler	146,366	148,992	-	2,287	4,648	107,468	34,589	-
Toplam	1,602,123	1,609,984	100,663	943,862	398,094	132,711	34,654	-

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	714,414	197,812	128,107	-	-	1,040,333
Vadeli Döviz Alım	131,652	33,302	20,994	-	-	185,948
Vadeli Döviz Satım	131,773	33,896	21,016	-	-	186,685
Swap Para Alım	69,600	10,945	7,434	-	-	87,979
Swap Para Satım	70,123	10,669	7,471	-	-	88,263
Futures Para Alım	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	155,712	54,592	35,591	-	-	245,895
Para Satım Opsiyonları	155,554	54,408	35,601	-	-	245,563
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)	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+III)	714,414	197,812	128,107	-	-	1,040,333

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

VI. 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 Bölümünde Pazarlama, Döviz – Türk Lirası, Menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve riskten korunma amaçlı forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünler pazarlanmaktadır.

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

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 28inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	9,166	37,287	24,402	70,855
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	9,166	37,287	24,402	70,855
Bölümün Net Kazancı	1,363	21,215	(9,187)	13,391
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	1,363	21,215	(9,187)	13,391
Vergi Karşılığı	-	-	3,104	3,104
Vergi Sonrası Kâr	1,363	21,215	(12,291)	10,287
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	1,363	21,215	(12,291)	10,287
Bölüm Varlıkları (*)	238,253	1,178,293	658,573	2,075,119
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	8,138	8,138
Toplam Varlıklar	238,253	1,178,293	666,711	2,083,257
Bölüm Yükümlülükleri (*)	937,034	403,958	266,338	1,607,330
Özkaynaklar	-	-	475,927	475,927
Toplam Yükümlülükler	937,034	403,958	742,265	2,083,257
Diğer Bölüm Kalemleri	179	497	6,542	7,218
Sermaye Yatırımı	-	-	202	202
Amortisman	179	497	3,124	3,800
Değer Azalışı (**)	-	-	3,216	3,216
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)****(Birim – Bin TL)**

- (*) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük'te 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 müdürlük'te 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, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %57, bireysel bankacılık %11, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %32 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %53'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer birimler %34'ünü ve bireysel bankacılık ise %13'ünü oluşturmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 İlişkin Bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	8,458	7,761	7,116	10,385
TCMB	20,862	62,213	51,721	71,974
Diğer	-	-	-	-
Toplam	29,320	69,974	58,837	82,359

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	20,862	19,820	51,721	23,992
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	42,393	-	47,982
Toplam	20,862	62,213	51,721	71,974

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden %5 (16 Ekim 2009 tarih ve 27378 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile %5 olarak değiştirilmiştir) oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %9.5 (26 Nisan 2010 tarih ve 27563 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile %9.5 olarak değiştirilmiştir) oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB, zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranı TL için %5.2 olup, YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	678	958	356	762
Swap İşlemleri	38	857	165	1,680
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	285	2	101	39
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,001	1,817	622	2,481

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	19,506	106,940	10	59,440
Yurtiçi	19,506	58,966	5	50,160
Yurtdışı	-	47,974	5	9,280
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	19,506	106,940	10	59,440

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler, net değerleriyle:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	27,414	10,474	27,675	9,936
Repo İşlemlerine Konu Olan	57,278	-	5,696	-
Toplam	84,692	10,474	33,371	9,936

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 218,188 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2009 – 181,911 TL).

- b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	318,222	228,270
Borsada İşlem Gören	307,421	217,906
Borsada İşlem Görmeyen	10,801	10,364
Hisse Senetleri	291	278
Borsada İşlem Gören	291	278
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(5,159)	(3,330)
Toplam	313,354	225,218

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	33,454	3,516	67,541	3,876
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,226	-	1,456	-
Toplam	34,680	3,516	68,997	3,876

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına
		Bağlananlar		Bağlananlar (*)
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1,325,597	-	41,258	8,639
İskonto ve İştira Senetleri	27,740	-	343	-
İhracat Kredileri	201,849	-	4,335	877
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	91,062	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	195,220	-	13,114	-
Kredi Kartları	28,030	-	3,098	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	781,696	-	20,368	7,762
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,325,597	-	41,258	8,639

- (*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Geçici Madde 3, Fıkra 1-(a) çerçevesinde ikinci grupta bulunan söz konusu krediler yeni sözleşme koşullarına bağlanmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	14,550	169,650	184,200
Konut Kredisi	2,378	87,773	90,151
Taşıt Kredisi	292	7,613	7,905
İhtiyaç Kredisi	11,795	73,480	85,275
Diğer	85	784	869
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	260	20,940	21,200
Konut Kredisi	260	19,551	19,811
Taşıt Kredisi	-	357	357
İhtiyaç Kredisi	-	1,032	1,032
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	28,365	-	28,365
Taksitli	4,745	-	4,745
Taksitsiz	23,620	-	23,620
Bireysel Kredi Kartları-YP	292	-	292
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	292	-	292
Personel Kredileri-TP	132	338	470
Konut Kredisi	-	19	19
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	132	319	451
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	744	-	744
Taksitli	267	-	267
Taksitsiz	477	-	477
Personel Kredi Kartları-YP	12	-	12
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	2,464	-	2,464
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	46,819	190,928	237,747

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	35,737	80,348	116,085
İşyeri Kredis	-	6,765	6,765
Taşıt Kredis	5,099	11,395	16,494
İhtiyaç Kredis	2,903	-	2,903
Diğer	27,735	62,188	89,923
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	1,603	46,802	48,405
İşyeri Kredis	-	268	268
Taşıt Kredis	-	4,929	4,929
İhtiyaç Kredis	1,318	3,410	4,728
Diğer	285	38,195	38,480
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,688	-	1,688
Taksitli	169	-	169
Taksitsiz	1,519	-	1,519
Kurumsal Kredi Kartları-YP	27	-	27
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	27	-	27
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	5,487	-	5,487
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	44,542	127,150	171,692

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,375,494	1,534,179
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	1,375,494	1,534,179

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,664	3,375
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,579	20,886
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	46,432	32,251
Toplam	57,675	56,512

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8,106	39,848	50,436
Dönem İçinde İntikal (+)	10,130	4,199	15
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	11,288	33,392
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	11,288	33,392	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,194	5,815	6,867
Aktiften Silinen (-)	-	-	131
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	131
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5,754	16,128	76,845
Özel Karşılık (-)	1,664	9,579	46,432
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,090	6,549	30,413

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	4,090	6,549	30,413
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	5,754	16,128	76,845
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,664	9,579	46,432
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4,090	6,549	30,413
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	4,731	18,962	18,185
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8,106	39,848	50,436
Özel Karşılık Tutarı (-)	3,375	20,886	32,251
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4,731	18,962	18,185
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net):

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

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmaktadır.

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

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmaktadır.

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

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	364,068
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	(174,536)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Portföyüne Aktarılanlar	-	(189,532)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	-

Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırdığı 364,068 TL tutarındaki menkul değerlerin önemli bir tutarını 2009 yılı içerisinde vadesinden önce elinden çıkarmıştır. Bu sebeple, Banka 2010 ve 2011 yıllarında hiçbir finansal varlığını vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandıramayacaktır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Tekstil Menkul Değerler A.Ş.(Tekstil Menkul)	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
The Euro Textile International Banking Unit Ltd (ETB)	Lefkoşe/Kıbrıs	99.99	100.00
Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
13,003	7,678	153	492	2,931	1,720	1,210	-
1,564	(1,595)	2	206	-	(256)	(576)	-
48	48	1	2	-	(6)	(1)	-

c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,347	10,849
Dönem İçi Hareketler	(2,209)	(502)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(1,966)	(502)
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış)	(243)	-
Dönem Sonu Değeri	8,138	10,347
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	2,203
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	8,090	8,090
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	48	54
Toplam	8,138	10,347

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

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

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

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. 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, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 1,787 TL tutarında (31 Aralık 2009 – 2,022 TL) net ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır.

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 bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları : Yoktur.

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

Banka'nın 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. 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 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan toplam değeri 17,519 TL'dir (31 Aralık 2009 – 18,287 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 26,057 TL (31 Aralık 2009 – 23,604 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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) Cari Dönem :

	Vadesiz	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	20,831	161,917	378,620	12,583	1,123	-	48	575,122
Döviz Tevdiat Hesabı	58,405	177,548	309,052	13,506	11,701	901	4	571,117
Yurt içinde Yer. K.	53,830	170,957	300,205	9,959	4,719	573	4	540,247
Yurtdışında Yer.K	4,575	6,591	8,847	3,547	6,982	328	-	30,870
Resmi Kur. Mevduatı	11,264	5	-	-	-	-	-	11,269
Tic. Kur. Mevduatı	31,313	72,529	71,071	2,192	7	1	-	177,113
Diğ. Kur. Mevduatı	971	697	1,094	8	8	-	-	2,778
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	207	3,386	-	-	-	-	-	3,593
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	11	3,386	-	-	-	-	-	3,397
Yurtdışı Bankalar	196	-	-	-	-	-	-	196
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	122,991	416,082	759,837	28,289	12,839	902	52	1,340,992

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7,153	154,348	363,508	16,532	1,402	1	40	542,984
Döviz Tevdiat Hesabı	54,727	256,693	379,982	14,924	13,391	993	4	720,714
Yurt içinde Yer. K.	52,842	251,802	372,571	10,957	5,311	621	4	694,108
Yurtdışında Yer.K	1,885	4,891	7,411	3,967	8,080	372	-	26,606
Resmi Kur. Mevduatı	4,733	7	-	-	-	-	-	4,740
Tic. Kur. Mevduatı	33,122	102,630	29,286	11,488	4	-	-	176,530
Diğ. Kur. Mevduatı	814	531	654	8	4	-	-	2,011
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	114	3,011	-	-	-	-	-	3,125
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	21	3,011	-	-	-	-	-	3,032
Yurtdışı Bankalar	93	-	-	-	-	-	-	93
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	100,663	517,220	773,430	42,952	14,801	994	44	1,450,104

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	261,483	253,926	303,320	280,218
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	101,302	108,780	253,474	278,997
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	362,785	362,706	556,794	559,215

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 21,808 TL (31 Aralık 2009 – 20,741 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	10,452	10,297
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	11,356	10,444
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,081	1,206	241	1,724
Swap İşlemleri	60	1,164	625	721
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	354	15	283	59
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,495	2,385	1,149	2,504

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	12,791	30,822	7,588	31,989
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	98,783	-	106,789
Toplam	12,791	129,605	7,588	138,778

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	12,791	63,630	7,588	61,792
Orta ve Uzun Vadeli	-	65,975	-	76,986
Toplam	12,791	129,605	7,588	138,778

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 32,790 TL (31 Aralık 2009 – 28,583 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

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

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	35	34	139	135
1-4 Yıl Arası	-	-	2	2
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	35	34	141	137

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,272	7,689
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	979	913
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,071	1,072
Diğer	86	103
Toplam	9,408	9,777

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 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla 2,427 TL-tam tutar (31 Aralık 2009 – 2,365 TL-tam tutar) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde 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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	5.92	5.92
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	4.80	4.80

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,066	1,402
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	671	2,602
Yıl İçinde Ödenen	(523)	(1,938)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,214	2,066

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla 2,565 TL (31 Aralık 2009 – 2,360 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla 2,376 TL (31 Aralık 2009 – 753 TL), tutarındaki dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 306 TL (31 Aralık 2009 – 357 TL) tutarında karşılıkları bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 1,942 TL'dir (31 Aralık 2009 – 447 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,942	447
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,102	1,255
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	124	118
BSMV	1,043	1,275
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	30	54
Diğer	981	1,038
Toplam	5,222	4,187

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	378	365
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	410	395
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	26	26
İşsizlik Sigortası-İşveren	53	51
Diğer	-	-
Toplam	867	837

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

9. Öz kaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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 artırımları bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımları 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.

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkı	1,076	496	3,527	500
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,076	496	3,527	500

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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	49,097	5,465	81,746	9,136
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18,749	1,981	22,170	1,312
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,587	-	1,025	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	70,433	7,446	104,941	10,448

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	941	-	2,149	-
Yurtiçi Bankalardan	305	101	1,412	83
Yurtdışı Bankalardan	16	74	359	972
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,262	175	3,920	1,055

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	485	1,734	1,766	10,655
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	430	408	1,129	847
Yurtdışı Bankalara	55	1,326	637	9,808
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam (*)	485	1,734	1,766	10,655

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	149	710

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	146,873	194,449
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,582	6,898
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	98,593	114,881
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	46,698	72,670
Zarar (-)	(145,150)	(183,431)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(169)	(73)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(114,400)	(116,932)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(30,581)	(66,426)

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 14,215 TL'dir (30 Haziran 2009 – 1,438 TL net kâr).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerini önemli ölçüde etkileyebilecek olağandışı bir husus veya gelişme bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	7,535	28,585
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	781	6,596
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,717	17,618
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,037	4,371
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1,250	1,136
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	2	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,248	1,136
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	1,966	1
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	1,966	1
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	10,751	29,722

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	27,334	32,731
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	353	367
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	699
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,150	2,256
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	288	393
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,362	455
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	10,723	12,735
Faaliyet Kiralama Giderleri	4,239	5,066
Bakım ve Onarım Giderleri	619	555
Reklam ve İlan Giderleri	110	274
Diğer Giderler	5,755	6,840
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	284	976
Diğer	4,219	3,304
Toplam	46,713	53,916

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

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

30 Haziran 2010 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 2,960 TL (2009 – 970 TL) tutarındadır.

30 Haziran 2010 tarihinde sona eren döneme ait 144 TL (2009 – 1,317 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

30 Haziran 2010 tarihinde sona eren döneme ait 144 TL (2009 – 1,317 TL) TL tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan ertelenmiş vergi pasifindeki 91 TL tutarındaki değişim, özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

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

30 Haziran 2010 tarihinde sona eren döneme ait 144 TL (2009 – 1,317 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farkların oluşmasından kaynaklanmaktadır.

30 Haziran 2010 ve 2009 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

8. 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: Yoktur.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.

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

Bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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: 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla 43,689 TL (31 Aralık 2009 – 38,723 TL) tutarında kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü, 194,293 TL (31 Aralık 2009 – 200,692 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü, 77,276 TL (31 Aralık 2009 – 68,107 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü, 675 TL (31 Aralık 2009 – 726 TL) tutarında kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü bulunmaktadır. Ayrıca 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 63 TL tutarında ihracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri taahhüdü bulunmaktadır. İlaveten, Tek Düzen Hesap Planında yapılan değişiklik neticesinde müşterilere tahsis edilen ve tutarı her an kullanabilme imkanına sahip olmayan 9,687,465 TL tutarındaki limit tahsisleri 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla cayılabilir taahhütler hesabında izlenmeye başlanmıştır.

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

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

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla toplam 646,924 TL (31 Aralık 2009 – 655,595 TL) tutarında teminat mektupları, 1,581 TL (31 Aralık 2009 – 305 TL) tutarında aval ve kabuller, 60,791 TL (31 Aralık 2009 – 70,640 TL) tutarında akreditifler, 1,467 TL (31 Aralık 2009 – 1,402 TL) tutarında garanti verilen prefinansmanlar ve 19,641 TL (31 Aralık 2009 – 24,724 TL) tutarında diğer garantiler bulunmaktadır.

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	48,596	59,228
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	124
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	48,596	59,104
Diğer Gayrinakdi Krediler	681,808	693,438
Toplam	730,404	752,666

- d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmet yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

V. 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) Cari Dönem:

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	-	2	67,541	3,874	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	33,454	3,514	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	67	2,521	259	-	-

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

Banka'nın ayrıca risk grubunda yer alan bankalarda 19,504 TL (31 Aralık 2009 – 6,991 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

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	-	102	19,351	5,722	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	67,541	3,874	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	28	990	49	-	-

(*)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	2,299	1,899	35,510	35,471	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	7,585	2,299	63,015	35,510	-	-
Mevduat Faiz Gideri	149	73	1,864	2,086	-	-

(*) 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 sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış 11,497 TL ve 11,488 TL tutarında (31 Aralık 2009 – 137,033 TL ve 138,416 TL) vadeli döviz, swap para alım - satım ve opsiyon işlemleri bulunmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	44	912			
				<u>Bulunduğu Ülke</u>	
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Berlin, Almanya		
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

VII. 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'nın bağlı ortaklıklarından Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 21 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla 4,796 TL'lik kısmı nakit olarak, geri kalan tutarı yedek akçelerden karşılanmak üzere 5,000 TL arttırılarak 10,000 TL'ye çıkartılmıştır. Ayrıca söz konusu bağlı ortaklığın adı 21 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla "Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

12 Temmuz 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Banka'nın yurtdışında kurulu bağlı ortaklığı Euro Textile International Banking Unit Ltd.'nin 4,000 bin ABD Doları olan ödenmiş sermayesinin 1,250 bin ABD Doları artırılarak 5,250 bin ABD Dolarına çıkartılması konusunda karar alınmıştır.

29 Temmuz 2010 tarih ve 27656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tebliği uyarınca Zorunlu Karşılık Oranı Yabancı Para Yükümlülüklerde yüzde 9.5'dan yüzde 10'a yükseltilmiştir. Bu oran Türk Parası Yükümlülüklerde yüzde 5 olarak bırakılmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları, Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 11 Ağustos 2010 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.