

Tekstil Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Tekstil Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Tekstil Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

4 Kasım 2015
İstanbul, Türkiye

**TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim

merkezinin adresi : Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul

Telefon numarası : (0212) 335 53 35

Fax numarası : (0212) 328 13 28

Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

Elektronik posta adresi : info@tekstilbank.com.tr

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

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

Xu Keen	Wang Ying	Gao Xiangyang	Gülden Akdemir	M.Sercan Çoban
Yönetim Kurulu ve	Yönetim Kurulu ve	Genel Müdür ve	Finansal Raporlamadan	Birim Müdürü
Denetim Komitesi	Denetim Komitesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Sorumlu Genel Müdür	
Başkanı	Üyesi		Yardımcısı	

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

Ad-Soyad : M. Sercan Çoban

Tel No : 0212 335 54 94

Fax No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi 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	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilançolar	4
II.	Nazım hesaplar tabloları	6
III.	Gelir tabloları	7
IV.	Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar	8
V.	Özkaynak değişim tabloları	9
VI.	Nakit akış tabloları	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	34
VIII.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
IX.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	35
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	36
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	36

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	62
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	64
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	64

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sermayesi 420,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75,50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı karar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağırısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve Banka'nın pay defterine işlenmiştir.

ICBC, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75.50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II. 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu anlamda, Banka'nın hakim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağırısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı % 75.50'den % 92.83'e yükselmiştir.

ICBC'nin sahip olduğu hisseler dışında geri kalan hisseler Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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:	Xu Keen	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Wang Ying	Denetim Komitesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Zheng Jianfeng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Wang Qiang	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Gao Xiangyang	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Selçuk İçten (*)	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Gülden Akdemir	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. Samancıoğlu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Lisans
	Chen Yubao	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans

(*) 5 Ekim 2015 itibarıyla, Teftiş Kurulu Başkanlığı'na Başak Kaya getirilmiş olup, daha önce bu görevde bulunan Selçuk İçten Operasyonlar Grubu'na Koordinatör olarak atanmıştır.

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

22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın %75.50'lik hissesinin ICBC'ye devredilmesi neticesinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeleri değişmiştir ve Chen Yubao Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ayrıca önceki dönemlerde Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Ayperi G. Uras, 30 Nisan 2015 tarihinde ayrılmıştır.

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

30 Eylül 2015 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 850'dir (31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 852'dir).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: Tekstil Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2015
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.tekstilbank.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Türk Lirası

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		(5.I.1)	67,872	789,366	857,238	43,107	305,483	348,590
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)		(5.I.2)	3,850	2,333	6,183	12,162	1,063	13,225
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar			3,850	2,333	6,183	12,162	1,063	13,225
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	343	343	-	425	425
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			10	-	10	31	-	31
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar			3,840	1,990	5,830	12,131	638	12,769
2.1.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler			-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR		(5.I.3)	5,910	240,185	246,095	38,321	44,956	83,277
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR			-	-	-	75,023	-	75,023
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			-	-	-	75,023	-	75,023
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		(5.I.4)	326,450	853,172	1,179,622	198,585	4,197	202,782
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri			326,450	298,748	625,198	198,585	33	198,618
5.3 Diğer Menkul Değerler			-	554,424	554,424	-	4,164	4,164
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR		(5.I.5)	2,513,267	1,299,297	3,812,564	2,363,742	434,981	2,798,723
6.1 Krediler Ve Alacaklar			2,472,242	1,299,297	3,771,539	2,316,177	434,981	2,751,158
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler			3,403	645,520	648,923	47,085	21,808	68,893
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer			2,468,839	653,777	3,122,616	2,269,092	413,173	2,682,265
6.2 Takipteki Krediler			171,305	-	171,305	158,050	-	158,050
6.3 Özel Karşılıklar (-)			130,280	-	130,280	110,485	-	110,485
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI			-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		(5.I.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)		(5.I.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.I.8)	25,000	-	25,000	25,000	-	25,000
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			25,000	-	25,000	25,000	-	25,000
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAK.) (Net)		(5.I.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.I.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)			-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		(5.I.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)			24,857	-	24,857	26,752	-	26,752
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)			1,558	-	1,558	1,923	-	1,923
15.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer			1,558	-	1,558	1,923	-	1,923
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		(5.I.13)	13,230	-	13,230	3,831	-	3,831
17.1 Cari Vergi Varlığı			634	-	634	2,292	-	2,292
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı			12,596	-	12,596	1,539	-	1,539
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		(5.I.14)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		(5.I.15)	82,686	14,952	97,638	55,982	21,002	76,984
AKTİF TOPLAMI			3,064,680	3,199,305	6,263,985	2,844,428	811,682	3,656,110

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT		(5.II.1)	1,286,364	1,350,043	2,636,407	1,356,665	1,152,348	2,509,013
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı			66,419	25,189	91,608	15,082	31,902	46,984
1.2 Diğer			1,219,945	1,324,854	2,544,799	1,341,583	1,120,446	2,462,029
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		(5.II.2)	516	2,850	3,366	71	5,544	5,615
III. ALINAN KREDİLER		(5.II.3)	24,182	2,560,644	2,584,826	36,109	311,994	348,103
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			260,752	59,379	320,131	64,359	-	64,359
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			260,752	59,379	320,131	64,359	-	64,359
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			4,436	2,143	6,579	7,047	254	7,301
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		(5.II.4)	86,887	3,551	90,438	52,852	3,141	55,993
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI			-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		(5.II.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları			-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		(5.II.6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR		(5.II.7)	56,545	-	56,545	42,523	-	42,523
12.1 Genel Karşılıklar			32,692	-	32,692	22,615	-	22,615
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			10,158	-	10,158	10,011	-	10,011
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			13,695	-	13,695	9,897	-	9,897
XIII. VERGİ BORCU		(5.II.8)	7,581	-	7,581	7,071	-	7,071
13.1 Cari Vergi Borcu			7,581	-	7,581	7,071	-	7,071
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)			-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER			-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR		(5.II.9)	577,196	(19,084)	558,112	616,129	3	616,132
16.1 Ödenmiş Sermaye			420,000	-	420,000	420,000	-	420,000
16.2 Sermaye Yedekleri			4,649	(19,084)	(14,435)	7,374	3	7,377
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			(1,715)	(19,084)	(20,799)	1,832	3	1,835
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			6,867	-	6,867	6,867	-	6,867
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.Bedelsiz Hisse Senetleri			-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			311	-	311	(511)	-	(511)
16.3 Kâr Yedekleri			188,755	-	188,755	176,239	-	176,239
16.3.1 Yasal Yedekler			10,635	-	10,635	10,010	-	10,010
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			120,754	-	120,754	108,863	-	108,863
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			57,366	-	57,366	57,366	-	57,366
16.4 Kâr veya Zarar			(36,208)	-	(36,208)	12,516	-	12,516
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları			-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı			(36,208)	-	(36,208)	12,516	-	12,516
16.5 Azınlık Payları			-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			2,304,459	3,959,526	6,263,985	2,182,826	1,473,284	3,656,110

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,285,941	2,115,956	3,401,897	1,145,826	1,718,654	2,864,480
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.IV.1)	311,331	450,182	761,513	415,445	434,134	849,579
1.1 Teminat Mektupları		311,331	320,743	632,074	415,445	305,582	721,027
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		311,331	320,743	632,074	415,445	305,582	721,027
1.2 Banka Kredileri		-	318	318	-	276	276
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	318	318	-	276	276
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	107,644	107,644	-	107,643	107,643
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	44,001	44,001	-	37,314	37,314
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	63,643	63,643	-	70,329	70,329
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	21,477	21,477	-	20,633	20,633
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.IV.1)	319,445	92,127	411,572	256,010	52,276	308,286
2.1 Cayılamaz Taahhütler		319,445	92,127	411,572	256,010	52,276	308,286
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		88,919	92,127	181,046	5,820	52,276	58,096
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		39,758	-	39,758	42,628	-	42,628
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		83,144	-	83,144	84,154	-	84,154
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	71	-	71
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		83,690	-	83,690	84,786	-	84,786
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		302	-	302	273	-	273
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		23,629	-	23,629	38,278	-	38,278
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		655,165	1,573,647	2,228,812	474,371	1,232,244	1,706,615
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		655,165	1,573,647	2,228,812	474,371	1,232,244	1,706,615
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		18,033	18,133	36,166	3,668	5,598	9,266
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		13,095	4,961	18,056	1,224	3,382	4,606
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4,938	13,172	18,110	2,444	2,216	4,660
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		637,132	1,500,579	2,137,711	470,703	1,160,484	1,631,187
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	1,096,422	1,096,422	1,236	850,473	851,709
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		637,132	404,157	1,041,289	469,467	310,011	779,478
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		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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		-	54,935	54,935	-	66,162	66,162
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2,790,575	378,525	3,169,100	2,834,492	809,068	3,643,560
IV. EMANET KIYMETLER		130,921	22,756	153,677	125,012	40,075	165,087
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		36,809	10,657	47,466	34,516	10,651	45,167
4.3 Tahsile Alınan Çekler		76,118	1,651	77,769	54,201	11,004	65,205
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		11,156	7,100	18,256	23,868	10,802	34,670
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		6,756	3,348	10,104	12,345	7,618	19,963
V. REHİNLİ KIYMETLER		2,659,334	355,769	3,015,103	2,709,160	768,993	3,478,153
5.1 Menkul Kıymetler		4,472	-	4,472	4,653	-	4,653
5.2 Teminat Senetleri		6,541	1,900	8,441	6,633	27,061	33,694
5.3 Emtia		127,302	83,360	210,662	120,529	55,363	175,892
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1,663,746	238,496	1,902,242	1,727,790	642,243	2,370,033
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		857,273	32,013	889,286	849,555	44,326	893,881
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		320	-	320	320	-	320
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,076,516	2,494,481	6,570,997	3,980,318	2,527,722	6,508,040

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 VE 2014 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 (01/01/2015- 30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014 - 30/09/2014)	CARİ DÖNEM (01/07/2015- 30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2014 - 30/09/2014)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.III.1)	237,197	260,137	94,975	81,090
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		209,896	222,321	78,127	72,780
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2,507	1,444	1,104	346
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,033	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		22,387	33,403	15,722	7,926
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		15	24	5	10
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		22,372	33,379	15,717	7,916
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		374	2,969	22	38
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.III.2)	123,490	124,995	46,311	38,508
2.1 Mevduata Verilen Faizler		108,421	102,553	37,239	31,650
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		9,126	7,082	5,917	2,336
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5,868	15,303	3,154	4,522
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		75	57	1	-
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		113,707	135,142	48,664	42,582
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		8,519	10,227	2,725	3,217
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		11,014	12,805	3,603	4,077
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		4,857	6,617	1,606	1,993
4.1.2 Diğer		6,157	6,188	1,997	2,084
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		2,495	2,578	878	860
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		213	228	76	61
4.2.2 Diğer		2,282	2,350	802	799
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	1,294	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.III.3)	(20,271)	(24,729)	(13,549)	(5,511)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		58	5,138	14	5,006
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		46,050	(9,379)	49,681	13,009
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(66,379)	(20,488)	(63,244)	(23,526)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.III.4)	8,965	15,577	1,796	590
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		110,920	137,511	39,636	40,878
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.III.5)	41,417	25,696	16,247	8,842
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.III.6)	111,315	95,091	37,575	30,570
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		(41,812)	16,724	(14,186)	1,466
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)		(41,812)	16,724	(14,186)	1,466
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.7)	5,604	(3,022)	1,475	(714)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(430)	(1,517)	(204)	1,427
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6,034	(1,505)	1,679	(2,141)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		(36,208)	13,702	(12,711)	752
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 (±)	(5.III.7)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.III.8)	(36,208)	13,702	(12,711)	752
23.1 Grubun Kârı / Zararı		(36,208)	13,702	(12,711)	752
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		(0.0086)	0.0033	(0.0030)	0.0002

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2015 VE 2014 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		BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01/2015 - 30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014 - 30/09/2014)	CARİ DÖNEM (01/07/2015 - 30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2014 - 30/09/2014)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(28,292)	5,896	(28,240)	(5,147)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	1,028	-	1,028	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ	5,452	(1,179)	5,442	1,029
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(21,812)	4,717	(21,770)	(4,118)
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	(36,208)	13,702	(12,711)	752
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(316)	407	-	348
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	(35,892)	13,295	(12,711)	404
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(58,020)	18,419	(34,481)	(3,366)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI																	
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azımlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye																	
ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2014																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2014	420,000	-	(814)	-	7,819	-	95,110	-	43,813	-	193	34,373	-	-	-	600,494	-	600,494
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	420,000	-	(814)	-	7,819	-	95,110	-	43,813	-	193	34,373	-	-	-	600,494	-	600,494
Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,717	-	-	-	-	4,717	-	4,717
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	13,702	-	-	-	-	-	-	13,702	-	13,702
XX.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	2,191	-	13,753	57,366	(43,813)	-	-	(29,497)	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2,191	-	13,753	57,366	(43,813)	-	-	(29,497)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 30/09/2014		420,000	-	(814)	-	10,010	-	108,863	57,366	13,702	-	4,910	4,876	-	-	-	618,913	-	618,913

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	BIN TÜRK LİRASI																	
	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler(*)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. /Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2015	420,000	-	(814)	-	10,010	-	108,863	56,855	12,516	-	1,835	6,867	-	-	-	616,132	-	616,132
II. Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,634)	-	-	-	-	(22,634)	-	(22,634)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	822	-	-	-	-	-	-	-	822	-	822
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,208)	-	-	-	-	-	-	(36,208)	-	(36,208)
XVIII. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	625	-	11,891	-	(12,516)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	625	-	11,891	-	(12,516)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 30/09/2015	420,000	-	(814)	-	10,635	-	120,754	57,677	(36,208)	-	(20,799)	6,867	-	-	-	558,112	-	558,112

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2015 - 30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014 - 30/09/2014)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(146)	34,860
1.1.1	Alınan Faizler	239,912	247,826
1.1.2	Ödenen Faizler	(120,342)	(126,571)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	8,244	9,177
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(40,540)	(27,066)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	17,721	22,892
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(67,115)	(55,587)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(4,509)	(6,040)
1.1.9	Diğer	(33,517)	(29,771)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1,211,762	(196,056)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	119	(10)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol. Sınıf. Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(383,895)	503
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1,035,595)	(97,539)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(17,993)	(12,946)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(114,822)	136,635
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	242,650	(179,296)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,488,913	(61,720)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	32,385	18,317
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	1,211,616	(161,196)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1,028,960)	59,011
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	(7,993)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(800)	(11,666)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	4	137
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,145,828)	(64,263)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	117,756	143,396
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(92)	(600)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	29,139	7,913
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)	211,795	(94,272)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	374,817	378,213
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	586,612	283,941

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

1 Ocak 2015'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Bankanın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı ile ilgili olası etkiyi değerlendirecektir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2014'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları bu bölümde yer alan II ile XXVII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 kısa vadeli 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 artırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

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

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3.0433 TL, Avro kur değeri 3.4212 TL, İngiliz Sterlini kur değeri 4.6109 TL ve Yen kur değeri 0.0253 TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

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

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

c. Krediler ve Alacaklar:

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir.

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve “Krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın tüketici kredileri 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de ve 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik”te belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi yoktur.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %6.66 ile %33.33 arasındadır.

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, aşağıda sözü edilen binalar hariç, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3 – 50 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	Kira süresi ile ekonomik ömründen kısa olanı

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, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 7,228 TL (31 Aralık 2014 – 7,228 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman 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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 veya 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, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

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

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

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

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

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 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 dağıtımına açıktır.

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

XXIV. İlişkili Taraflar

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

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, 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 XI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2015 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2014 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansal tablolar üzerinde herhangi bir sınıflandırma işlemi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 12.65'tir (31 Aralık 2014: %18.90).

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

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

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

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	82,368	431,507	76,440	3,239,740	111,152	267,310
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,383,315	-	298,748	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	680	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	744,532	34,503	15,275	-	836,214	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	20,487	375,773	194,418	-	2,129,275	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2,453	506	-	101,920	3,317	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	11,820	330	351,711	-	94,919	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	2,862	-	36,167	1,996	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,748	730	-	-	-	72,105	133,655
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	42,373	-	-	-	139,168	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	336,681	241,818
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	4,054	899
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	23,874	22,599
Özkaynak	576,733	626,848
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	12.65	18.90
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	11.99	18.29
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	12.06	18.34

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	420,000	420,000
Hisse senedi ihraç primleri	(814)	(814)
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	152,547	176,239
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7,178	8,702
Kâr	-	12,516
Net dönem kârı	-	12,516
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	578,911	616,643
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	20,799	511
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	6,164	7,563
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	623	385
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	1,635	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynakları'na ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin % 15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	29,221	8,459
Çekirdek Sermaye Toplamı	549,690	608,184
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	935	1,538
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	2,452	-
Ana Sermaye Toplamı	546,303	606,646
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel karşılıklar	32,692	22,615
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	32,692	22,615
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	32,692	22,615
SERMAYE	578,995	629,261
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	2,036	1,915
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	195
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) (*)	226	303
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	576,733	626,848
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

(*) Banka 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC'ye kullandırmış olduğu 645,520 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermayeden indirilecek kalem olarak dikkate almamıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması" na ilişkin 2 inci bölümü; "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" ne göre ve "Opsiyonlardan Kaynaklı Piyasa Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" uyarınca hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

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

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

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	576
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	28
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,017
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,433
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	4,054
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	50,675

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 50,675 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 4,054 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 4,054 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 işlemleri ile korunmaktadır.

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

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

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

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

	21/09/15	22/09/15	23/09/15	28/09/15	29/09/15	30/09/15
ABD Doları	2.9961	2.9978	3.0069	3.0069	3.0464	3.0433
İngiliz Sterlini	4.6701	4.6493	4.6420	4.6420	4.6239	4.6109
Avro	3.4248	3.3847	3.3602	3.3602	3.4057	3.4212
Japon Yeni	0.0250	0.0249	0.0250	0.0250	0.0253	0.0253

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	3.0034
İngiliz Sterlini	4.6153
Avro	3.3736
Japon Yeni	0.0249

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2015	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	8,513	725,004	55,849	789,366
Bankalar	46,369	190,820	2,996	240,185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	61	282	-	343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	853,172	-	853,172
Krediler (***)	177,723	1,306,979	26,396	1,511,098
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 (**)	7,261	7,689	-	14,950
Toplam Varlıklar	239,927	3,083,946	85,241	3,409,114
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4	17	-	21
Döviz Tevdiat Hesabı	434,386	903,765	11,871	1,350,022
Para Piyasalarına Borçlar	-	59,379	-	59,379
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	160,366	2,382,594	17,684	2,560,644
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	108	2,035	-	2,143
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)(*****)	2,038	1,425	87	3,550
Toplam Yükümlülükler (**)(*****)	596,902	3,349,215	29,642	3,975,759
Net Bilanço Pozisyonu	(356,975)	(265,269)	55,599	(566,645)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	356,489	240,863	(55,225)	542,127
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	381,293	708,992	13,342	1,103,627
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	24,804	468,129	68,567	561,500
Gayrinakdi Krediler (****)	107,707	335,374	7,101	450,182
31 Aralık 2014				
Toplam Varlıklar (*) (**)(***)	154,222	790,440	49,481	994,143
Toplam Yükümlülükler (**)(*****)	474,341	982,833	10,447	1,467,621
Net Bilanço Pozisyonu	(320,119)	(192,393)	39,034	(473,478)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	320,240	191,451	(39,123)	472,568
Türev Finansal Araçlardan Alacak (*****)	321,137	526,922	30,485	878,544
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	897	335,471	69,608	405,976
Gayrinakdi Krediler (****)	100,108	330,175	3,851	434,134

(*) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında duran 54,935 TL tutarındaki kıymetli maden bakiyesi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2014 – 44,108 TL).

(**) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” satırında sırasıyla 1,990 TL ve 2,850 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2014 – 638 TL ve 5,544 TL) ile aktifte yer alan “Diğer Aktifler” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Diğer Yabancı Kaynaklar” satırında sırasıyla 2 TL ve 1 TL tutarındaki valörlü vadeli işlem reeskont farkları (31 Aralık 2014 - 116 TL Diğer Yabancı Kaynaklar – valörlü işme reeskont farkları) tabloya dahil edilmemiştir.

(***) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 211,801 TL (31 Aralık 2014 – 183,099 TL) tutarında dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

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

(*****) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 2,244 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 89,236 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2014 – 24,689 TL ve 27,587 TL). 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Türev Finansal Araçlar” bölümü “Diğer” kaleminde yer alan 54,935 TL tutarındaki kıymetli maden swap işlemi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2014 – 66,162 TL).

(*****) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (19,084) TL (31 Aralık 2014 – 3 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı / kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karşı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

30 Eylül 2015					31 Aralık 2014			
Gelir tablosu			Özkaynak (*)		Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
YP kurundaki değişim	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(532)	532	(2,441)	2,441	(95)	95	(94)	94
Avro	(49)	49	(49)	49	12	(12)	12	(12)
Diğer para birimleri	37	(37)	37	(37)	(9)	9	(9)	9
Toplam, net	(544)	544	(2,453)	2,453	(92)	92	(91)	91

* 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 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
30 Eylül 2015							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	759,906	-	-	-	97,332	857,238
Bankalar	192,609	-	-	-	-	53,486	246,095
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	3,877	580	1,435	185	96	10	6,183
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	13,387	8,677	284,907	822,101	50,550	-	1,179,622
Verilen Krediler	1,058,841	471,512	1,327,954	701,584	211,648	41,025	3,812,564
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	8	-	-	-	-	162,275	162,283
Toplam Varlıklar	1,268,722	1,240,675	1,614,296	1,523,870	262,294	354,128	6,263,985
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	50,015	-	-	-	-	55	50,070
Diğer Mevduat	1,777,225	511,760	20,086	-	-	277,266	2,586,337
Para Piyasalarından Borçlar	260,752	59,379	-	-	-	-	320,131
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,579	6,579
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	167,950	842,705	1,571,901	2,270	-	-	2,584,826
Diğer Yükümlülükler	3,901	-	-	-	-	712,141	716,042
Toplam Yükümlülükler	2,259,843	1,413,844	1,591,987	2,270	-	996,041	6,263,985
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	22,309	1,521,600	262,294	-	1,806,203
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(991,121)	(173,169)	-	-	-	(641,913)	(1,806,203)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(991,121)	(173,169)	22,309	1,521,600	262,294	(641,913)	-

(*) 26,415 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 13,230 TL vergi varlığı ve 97,630 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 56,545 TL karşılıklar, 7,581 TL vergi borcu, 89,903 TL diğer yabancı kaynaklar ve 558,112 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
30 Eylül 2015 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.23	-	4.25
Bankalar	-	0.20	-	13.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.47	4.99	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.31	-	10.36
Verilen Krediler	4.04	3.91	5.77	13.49
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	11.36
Diğer Mevduat	1.63	2.07	0.40	12.14
Para Piyasalarından Borçlar	-	1.00	-	10.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.36	1.08	-	6.75

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
31 Aralık 2014							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	28,182	-	-	-	320,408	348,590
Bankalar	78,893	-	-	-	-	4,384	83,277
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	12,666	215	31	53	229	31	13,225
Para Piyasalarından Alacaklar	75,023	-	-	-	-	-	75,023
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	66,828	66,227	68,041	123	1,563	-	202,782
Verilen Krediler	1,308,798	298,548	478,347	535,154	130,311	47,565	2,798,723
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	17	-	-	-	-	134,473	134,490
Toplam Varlıklar	1,542,225	393,172	546,419	535,330	132,103	506,861	3,656,110
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	164,997	-	-	-	-	30	165,027
Diğer Mevduat	1,512,779	665,029	26,707	1	-	139,470	2,343,986
Para Piyasalarından Borçlar	64,359	-	-	-	-	-	64,359
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,301	7,301
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	59,569	109,672	178,862	-	-	-	348,103
Diğer Yükümlülükler	2,949	2,757	30	-	-	721,598	727,334
Toplam Yükümlülükler	1,804,653	777,458	205,599	1	-	868,399	3,656,110
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	340,820	535,329	132,103	-	1,008,252
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(262,428)	(384,286)	-	-	-	(361,538)	(1,008,252)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(262,428)	(384,286)	340,820	535,329	132,103	(361,538)	-

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

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

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tablo 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Banka’nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500 (400)	(50,290) 46,062	(%8.7) %8.0
Avro	200 (200)	1,048 11	%0.2 %0.0
ABD Doları	200 (200)	(68,071) 53,182	(%11.8) %9.2
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		99,255	%17.2
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(117,313)	(%20.3)

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2015	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.	341,363	515,875	-	-	-	-	-	857,238
Bankalar	53,486	192,609	-	-	-	-	-	246,095
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10	3,877	580	1,435	185	96	-	6,183
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4,811	-	229,907	876,181	68,723	-	1,179,622
Verilen Krediler	-	433,083	605,867	1,173,407	1,347,534	211,648	41,025	3,812,564
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	83,017	2,170	1,008	34	12,596	63,458	162,283
Toplam Varlıklar	394,859	1,233,272	608,617	1,405,757	2,223,934	293,063	104,483	6,263,985
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	55	50,015	-	-	-	-	-	50,070
Diğer Mevduat	277,266	1,777,225	511,760	20,086	-	-	-	2,586,337
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	167,950	842,705	1,571,901	2,270	-	-	2,584,826
Para Piyasalarına Borçlar	-	260,752	59,379	-	-	-	-	320,131
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,579	-	-	-	-	-	-	6,579
Diğer Yükümlülükler	-	99,073	2,312	-	-	-	614,657	716,042
Toplam Yükümlülükler	283,900	2,355,015	1,416,156	1,591,987	2,270	-	614,657	6,263,985
Net Likidite Açığı	110,959	(1,121,743)	(807,539)	(186,230)	2,221,664	293,063	(510,174)	-
31 Aralık 2014								
Toplam Varlıklar	221,025	1,022,096	499,972	1,057,211	589,852	153,161	112,793	3,656,110
Toplam Yükümlülükler	146,801	1,865,063	779,984	205,587	20	-	658,655	3,656,110
Net Likidite Açığı	74,224	(842,967)	(280,012)	851,624	589,832	153,161	(545,862)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan 26,415 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 352 TL ayniyat mevcudu, 11,691 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 41,025 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoju oluşturan pasif hesaplardan 56,545 TL karşılıklar ve 558,112 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının 2015 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 40, toplam aktif ve pasiflerde en az % 60 olması gerekmektedir. 2015’in ilk dokuz ayında gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı
30 Eylül 2015(*)	531.4	112.3
Ortalama	183.0	107.2
En Yüksek	531.4	149.9
En Düşük	84.0	79.7

(*) İlgili rakamlar 30 Eylül 2015 gününü içeren haftalık rapor Ekim 2015’e sarktığından 30 Eylül 2015 tarihine kadar gönderilen son hafta olan 25 Eylül 2015 haftasının bilgilerini içermektedir.

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Banka’nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Risk sınıfları bazında teminatlar:

Risk Sınıfları	Garantiler ve Kredi Türevleri			
	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,681,864	224,486	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	680	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,630,512	741,136	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,713,382	64,568	-	122
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	109,480	6,127	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	462,648	16,166	-	102
Tahsili gecikmiş alacaklar	41,025	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	211,868	6,108	-	-
İpotek teminatlalı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	181,541	-	-	-
Toplam	7,033,000	1,058,591	-	224

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

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

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Hazine Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Satış Birimlerinden oluşmaktadır. Banka nakit akışının takibi, likidite yönetimi, banka menkul kıymet portföyü takibi, transfer fiyatlaması gibi faaliyetler Bilanço Yönetimi birimi tarafından, müşterilere tüm bono-tahvil, döviz-TL, forward ve opsiyon gibi türev ürünlerin pazarlanması faaliyeti ise Satış birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2015	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	20,083	52,645	38,192	110,920
Bölümün Net Kazancı	(6,351)	(31,467)	(3,994)	(41,812)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(6,351)	(31,467)	(3,994)	(41,812)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	(6,351)	(31,467)	(3,994)	(41,812)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	5,604	5,604
Vergi Sonrası Kâr	(6,351)	(31,467)	1,610	(36,208)
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	(6,351)	(31,467)	1,610	(36,208)
Bölüm Varlıkları (*)	455,365	3,384,833	2,398,787	6,238,985
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	25,000	25,000
Toplam Varlıklar	455,365	3,384,833	2,423,787	6,263,985
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,469,379	1,148,114	3,088,380	5,705,873
Özkaynaklar	-	-	558,112	558,112
Toplam Yükümlülükler	1,469,379	1,148,114	3,646,492	6,263,985
Diğer Bölüm Kalemleri	193	365	6,333	6,891
Sermaye Yatırımı	-	-	892	892
Amortisman	193	365	2,702	3,260
Değer Azalışı (**)	-	-	2,739	2,739
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yapı, Maliyetleri	-	-	-	-

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

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

Banka'nın faaliyet bölümlerine göre yapılan raporlamada kullanılan çeşitli parametrelerde 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren değişiklik yapılmış, cari dönem rakamları yeni hesaplama çerçevesi doğrultusunda sunulmuştur.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %7, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %39 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %48'ini yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %34'ünü ve bireysel bankacılık ise %18'ini oluşturmaktadır.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
30 Eylül 2014 tarihinde sona eren ara dönem				
Faaliyet Geliri	13,532	68,926	55,053	137,511
Bölümün Net Kazancı	(9,001)	(10,550)	36,275	16,724
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(9,001)	(10,550)	36,275	16,724
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	(9,001)	(10,550)	36,275	16,724
Vergi Karşılığı (-)	-	-	3,022	3,022
Vergi Sonrası Kâr	(9,001)	(10,550)	33,253	13,702
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	(9,001)	(10,550)	33,253	13,702
Diğer Bölüm Kalemleri	192	364	22,878	23,434
Sermaye Yatırımı	-	-	20,259	20,259
Amortisman	192	364	2,433	2,989
Değer Azalışı (**)	-	-	186	186
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla				
Bölüm Varlıkları (*)	400,150	2,442,547	788,413	3,631,110
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	25,000	25,000
Toplam Varlıklar	400,150	2,442,547	813,413	3,656,110
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,457,810	925,968	656,200	3,039,978
Özkaynaklar	-	-	616,132	616,132
Toplam Yükümlülükler	1,457,810	925,968	1,272,332	3,656,110

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

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, 31 Aralık 2014 itibarıyla, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %67, bireysel bankacılık %11, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %22 olarak dağılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemdeki brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %50'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %40'ını ve bireysel bankacılık ise %10'unu oluşturmaktadır.

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:****a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	18,979	23,395	14,904	15,849
TCMB (*)	48,893	765,971	28,203	289,634
Diğer	-	-	-	-
Toplam	67,872	789,366	43,107	305,483

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	48,893	250,096	28,203	157,654
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	515,875	-	131,980
Toplam	48,893	765,971	28,203	289,634

(*) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka, T.C. Merkez Bankası nezdinde 54,935 TL tutarındaki kıymetli madeni zorunlu karşılık olarak tesis etmiştir (31 Aralık 2014 – 44,108 TL).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara ve Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmeye başlanmıştır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %6 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	24	-	32	7
Swap İşlemleri	3,816	1,990	12,099	631
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,840	1,990	12,131	638

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	5,910	186,707	38,321	40,581
Yurtdışı	-	53,478	-	4,375
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	5,910	240,185	38,321	44,956

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

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	10,801	-	9,432	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	266,617	68,673	64,480	-
Toplam	277,418	68,673	73,912	-

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 833,531 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 128,870 TL).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Borçlanma Senetleri	1,202,255	202,784
Borsada İşlem Gören	634,600	198,620
Borsada İşlem Görmeyen	567,655	4,164
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	22,633	2
Toplam	1,179,622	202,782

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

Birinci Bölüm II no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Banka'nın ana sermayedarı GSD Holding A.Ş. Banka'da sahip olduğu %75.5'lik hisse payını ICBC şirketine satmıştır. Söz konusu hisse devir işlemi 22 Mayıs 2015 tarihinde gerçekleşmiştir. Bu sebeple alttaki tabloda banka ortaklarına verilen krediler 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla GSD Grubu'na, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ICBC'ye verilen tutarları ifade etmektedir.

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	645,520	16,616	26,372	2
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler (*)	645,520	16,616	26,372	2
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	42,448	515
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,837	-	1,693	-
Toplam	647,357	16,616	70,513	517

(*) Banka 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC'ye kullandırmış olduğu 645,520 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	3,702,073	1,967	-	61,083	27,574	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	274,489	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,274,061	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	390,351	1,967	-	20,779	49	-
Kredi Kartları	25,482	-	-	1,831	-	-
Diğer	1,737,690	-	-	38,473	27,525	-
İhtisas Kredileri	8,144	18	-	239	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,710,217	1,985	-	61,322	27,574	-

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1,941	27,574
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	44	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	24	509
6 Ay – 1 Yıl	329	410
1 – 2 Yıl	479	3,088
2 – 5 Yıl	978	37
5 Yıl Ve Üzeri	175	23,530

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	20,341	383,980	404,321
Konut Kredisi	1,319	161,556	162,875
Taşıt Kredisi	5	614	619
İhtiyaç Kredisi	19,017	221,810	240,827
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	1,661	1,661
Konut Kredisi	-	1,661	1,661
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	22,301	-	22,301
Taksitli	5,437	-	5,437
Taksitsiz	16,864	-	16,864
Bireysel Kredi Kartları-YP	499	-	499
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	499	-	499
Personel Kredileri-TP	154	784	938
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	154	784	938
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	886	-	886
Taksitli	351	-	351
Taksitsiz	535	-	535
Personel Kredi Kartları-YP	13	-	13
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13	-	13
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,210	-	4,210
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	48,404	386,425	434,829

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	42,248	220,129	262,377
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	619	21,387	22,006
İhtiyaç Kredisi	41,629	198,742	240,371
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	1,621	95,132	96,753
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	16,867	16,867
İhtiyaç Kredisi	1,621	78,265	79,886
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,506	-	3,506
Taksitli	1,482	-	1,482
Taksitsiz	2,024	-	2,024
Kurumsal Kredi Kartları-YP	108	-	108
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	108	-	108
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	4,012	-	4,012
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	51,495	315,261	366,756

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi Krediler	3,090,941	2,726,407
Yurtdışı Krediler	680,598	24,751
Toplam	3,771,539	2,751,158

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 3,388 TL'dir (31 Aralık 2014 – 3 TL).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,139	4,431
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,630	18,483
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	116,511	87,571
Toplam	130,280	110,485

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	232
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	232
Önceki Dönem	-	-	637
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	637

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	16,789	32,550	108,711
Dönem İçinde İntikal (+)	30,251	1,671	39
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	31,483	40,126
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	31,483	40,126	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3,126	4,643	10,937
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	12,431	20,935	137,939
Özel Karşılık (-)	2,139	11,630	116,511
Bilançodaki Net Bakiyesi	10,292	9,305	21,428

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

- h.3) Yabancı para olarak kullanılan 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)	10,292	9,305	21,428
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	12,431	20,935	137,939
Özel Karşılık Tutarı (-)	2,139	11,630	116,511
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	10,292	9,305	21,428
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	12,358	14,067	21,140
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	16,789	32,550	108,711
Özel Karşılık Tutarı (-)	4,431	18,483	87,571
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	12,358	14,067	21,140
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

- j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net):

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

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

8. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

c) 30 Eylül 2015 itibarıyla, yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
134,271	30,997	238	5,646	5,276	1,945	1,035	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Dönem Başı Değeri	25,000	15,693
Dönem İçi Hareketler	-	9,307
Alışlar	-	8,013
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,294
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	25,000	25,000
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	25,000	25,000
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-	-
Toplam	25,000	25,000

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 8,509 TL tutarında ve mali zarar üzerinden hesaplanan 4,087 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 1,539 TL geçici farklar üzerinden).

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri 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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 11,691 TL'dir (31 Aralık 2014 – 11,190 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 85,947 TL (31 Aralık 2014 – 65,794 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**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) 30 Eylül 2015:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	20,303	23,933	793,980	3,455	535	65	-	842,271
Döviz Tevdiat Hesabı	112,364	36,321	1,166,711	14,871	14,907	4,848	-	1,350,022
Yurt içinde Yer. K.	107,595	35,948	1,113,795	10,094	5,385	911	-	1,273,728
Yurtdışında Yer.K.	4,769	373	52,916	4,777	9,522	3,937	-	76,294
Resmi Kur. Mevduatı	102,336	-	-	-	-	-	-	102,336
Tic. Kur. Mevduatı	40,701	41,985	202,172	18	-	-	-	284,876
Diğ. Kur. Mevduatı	1,562	284	4,805	163	12	6	-	6,832
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	55	50,015	-	-	-	-	-	50,070
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	32	50,015	-	-	-	-	-	50,047
Yurtdışı Bankalar	23	-	-	-	-	-	-	23
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	277,321	152,538	2,167,668	18,507	15,454	4,919	-	2,636,407

a.2) 31 Aralık 2014:

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 30 Eylül 2015	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2014	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 30 Eylül 2015	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2014
Tasarruf Mevduatı	419,954	414,667	421,374	472,138
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	155,895	137,953	471,692	392,135
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	575,849	552,620	893,066	864,273

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 2,517 TL (31 Aralık 2014 – 34,890 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	17,097
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	2,517	17,793
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	86	-	71	-
Swap İşlemleri	430	2,850	-	5,544
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	516	2,850	71	5,544

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	24,182	14,012	36,109	20,942
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2,546,632	-	291,052
Toplam	24,182	2,560,644	36,109	311,994

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	24,182	1,626,869	35,174	264,727
Orta ve Uzun Vadeli	-	933,775	935	47,267
Toplam	24,182	2,560,644	36,109	311,994

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 90,438 TL (31 Aralık 2014 – 55,993 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

Banka'nın 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Genel Karşılıklar		
I, Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	28,721	18,318
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	126	156
II, Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	2,042	2,195
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	1,379	1,441
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,791	1,943
Diğer	138	159
Toplam	32,692	22,615

Banka 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'ne 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden 645,520 TL tutarında kredi kullandırmış, söz konusu krediler nakit karşılıklı olarak dikkate alındığı için genel karşılık hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

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 (kadınlara için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 3,828 TL - tam tutar (31 Aralık 2014 - 3,438 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 gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gerekli kılmalıdır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
İskonto Oranı (%)	11.00	8.00
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	6.00	6.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6,636	5,169
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1,524	2,784
Yıl İçinde Ödenen	(1,330)	(1,317)
Dönem Sonu Bakiyesi	6,830	6,636

(*) Cari dönemde kıdem tazminatı karşılığının aktüer varsayımlarındaki değişimden kaynaklanan 1,028 TL (ertelenmiş vergi etkisi sonrası 822 TL) tutarındaki aktüer kazanç özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabından geçirilerek kaydedilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 3,328 TL (31 Aralık 2014 – 3,375 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 66 TL (31 Aralık 2014 – 1,003 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 13,301 TL (31 Aralık 2014 – 12,799 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 6,702 TL (31 Aralık 2014 – 6,628 TL) tutarında ayrılan karşılık diğer karşılıklara yansıtılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

e.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 85 TL (31 Aralık 2014 – 131 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 6,908 TL (31 Aralık 2014 – 3,138 TL dava karşılığı) tutarında karşılık bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 – Yoktur).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,104	1,803
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	192	174
BSMV	2,154	2,322
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	42	93
Diğer	1,737	1,456
Toplam	6,229	5,848

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	577	521
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	653	593
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	41	37
İşsizlik Sigortası-İşveren	80	72
Diğer	1	-
Toplam	1,352	1,223

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Hisse Senedi Karşılığı	420,000	420,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

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

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	(1,715)	(19,084)	1,832	3
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1,715)	(19,084)	1,832	3

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

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

i) 2014 yılına ait kârın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda; 2014 yılı net vergi sonrası kârını teşkil eden 12,516 TL’nin 625 TL’sinin genel kanuni yedek akçelere ve 11,891 TL’sinin ise olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	126,042	3,637	139,471	5,480
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	54,615	21,541	57,747	16,250
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,061	-	3,373	-
Kaynak Kul, Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	184,718	25,178	200,591	21,730

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	TP	YP	TP	YP
T,C, Merkez Bankasından	1,499	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	753	204	1,296	126
Yurtdışı Bankalardan	34	17	10	12
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,286	221	1,306	138

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	15	-	24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	14,776	7,596	33,129	250
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	14,776	7,611	33,129	274

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

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	233	10

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	1,618	7,508	1,737	5,345
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,590	231	1,642	880
Yurtdışı Bankalara	28	7,277	95	4,465
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,618	7,508	1,737	5,345

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

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

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,807	173

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

30 Eylül 2015 Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	226	-	-	-	-	-	226
Tasarruf Mevduatı	-	1,353	67,285	255	30	15	-	68,938
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,877	19,898	7	-	1	-	22,783
Diğer Mevduat	-	16	644	5	1	1	-	667
Toplam	-	4,472	87,827	267	31	17	-	92,614
Yabancı Para								
DTH	-	63	15,069	285	209	74	-	15,700
Bankalar Mevduatı	-	107	-	-	-	-	-	107
Kıymetli Maden D, Hs,	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	170	15,069	285	209	74	-	15,807
Genel Toplam	-	4,642	102,896	552	240	91	-	108,421

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

30 Eylül 2014 Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıllan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	159	-	-	-	-	-	159
Tasarruf Mevduatı	-	779	63,719	613	164	48	1	65,324
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,057	11,284	232	-	58	-	13,631
Diğer Mevduat	-	6	1,212	1	1	1	-	1,221
Toplam	-	3,001	76,215	846	165	107	1	80,335
Yabancı Para								
DTH	-	218	20,337	482	263	96	-	21,396
Bankalar Mevduatı	-	822	-	-	-	-	-	822
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,040	20,337	482	263	96	-	22,218
Genel Toplam	-	4,041	96,552	1,328	428	203	1	102,553

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

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Kâr	365,136	325,019
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	107	5,139
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	203,191	153,475
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	161,838	166,405
Zarar (-)	385,407	349,748
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	49	1
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	157,141	162,854
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	228,217	186,893

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 66,638 TL'dir (30 Eylül 2014 – 22,479 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kaleminin 5,683 TL'lik (30 Eylül 2014 – 6,326 TL) kısmı önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	24,871	24,413
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	2,123	1,978
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	6,329	17,885
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	16,419	4,550
Genel Karşılık Giderleri	10,077	292
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,739	186
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	5	7
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,734	179
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men, Değ, Değer Düşme Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	3,730	805
Toplam	41,417	25,696

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Personel Giderleri	67,115	55,587
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	1,222	290
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,688	2,271
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	455	453
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	117	265
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	29,540	26,329
Faaliyet Kiralama Giderleri	16,409	13,776
Bakım ve Onarım Giderleri	1,715	1,638
Reklam ve İlan Giderleri	585	465
Diğer Giderler	10,831	10,450
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8	194
Diğer (*)	10,170	9,702
Toplam	111,315	95,091

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

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

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

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 430 TL (30 Eylül 2014 – 1,517 TL) tutarındadır.

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren döneme ait 6,034 TL (30 Eylül 2014 – 1,505 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren döneme ait 1,947 TL (30 Eylül 2014 – 350 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Ayrıca, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan kaynaklanan 430 TL'si cari ve 5,022 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 5,452 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2014 – (1,119) TL'si cari ve (60) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (1,179) TL).

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

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren döneme ait 1,947 (30 Eylül 2014 – 350 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki ertelenmiş vergi geliri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dönemde, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla bilançoda bulunan mali zarardan kaynaklanmış 4,087 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2014 –1,155 TL ertelenmiş vergi gideri).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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:

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	181,046	58,096
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	39,758	42,628
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	83,690	84,786
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	83,144	84,154
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	302	273
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	71
Diğer cayılamaz taahhütleri	23,629	38,278
Toplam	411,572	308,286

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

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Teminat mektupları	632,074	721,027
Aval ve kabuller	318	276
Akreditifler	107,644	107,643
Diğer garantiler	21,477	20,633
Toplam	761,513	849,579

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	24,185	13,197
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	954
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	24,185	12,243
Diğer Gayrinakdi Krediler	737,328	836,382
Toplam	761,513	849,579

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetler:

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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:**

Birinci Bölüm II no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Banka'nın ana sermayedarı GSD Holding A.Ş. Banka'da sahip olduğu %75.50 hissesini ICBC şirketine satmış, söz konusu hisse devir işlemi 22 Mayıs 2015 tarihinde gerçekleşmiştir. Ekte verilen Banka'nın dahil olduğu risk grubu bilgileri cari dönem için ICBC Grubunu, önceki dönem için GSD Grubunu belirtmektedir.

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	3	2	68,820	517	70	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,388	2	645,520	16,616	15	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	233	-	7,958	2	-	-

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

Banka 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC'ye kullanırmış olduğu 645,520 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 844 TL (31 Aralık 2014 – 300 TL) plasman bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 181 TL (31 Aralık 2014 – 1,657 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü 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	6	2	20,449	364	94	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3	2	68,820	517	70	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10	-	1,583	6	-	-

(*) 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	1,753	3,778	41,882	56,769	3,349	893
Dönem Sonu Bakiyesi	90,293	1,753	23	41,882	1,292	3,349
Mevduat Faiz Gideri	1,807	173	695	1,517	67	94

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 2,309,601 TL tutarında (31 Aralık 2014 – Yoktur) alınan kredisi bulunmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka'nın, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Yoktur).

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %17.0 (31 Aralık 2014 – %2.5); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3.5 (31 Aralık 2014 – %1.9), risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %89'dur (31 Aralık 2014 – Yoktur).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 27 TL (30 Eylül 2014 – 39 TL) diğer komisyon geliri, 442 TL (30 Eylül 2014 – 381 TL) diğer faaliyet geliri, 2 TL (30 Eylül 2014 – 7 TL) diğer komisyon gideri ve 445 TL (30 Eylül 2014 – 786 TL) diğer faaliyet gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 10,468 TL (30 Eylül 2014 – 3,699 TL) olmuştur. Cari dönemde ödenen tutar içerisinde, Birinci Bölüm II no'lu dipnotta açıklandığı üzere Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hisse payının ICBC şirketine satış işlemine ilişkin olarak GSD Holding ile ICBC arasında imzalanan hisse alım-satım sözleşmesinde öngörüldüğü gibi, sözleşme kapsamındaki işlemlerin tamamlanması ve geçiş sürecinin kolaylaştırılması amacıyla üst yönetime bir defaya mahsus olmak üzere 4,909 TL tutarında ikramiye ödemesi bulunmaktadır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6 Ağustos 2015 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 5 Kasım 2015 tarihinden itibaren Banka'nın Tekstil Bankası A.Ş. olan ticari ünvanının ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmesine karar verilmiştir. İlaveten 5 Ekim 2015 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 5 Kasım 2015 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmasına karar verilmiştir. Söz konusu ünvan değişikliği ile Banka Ana Sözleşmesi'nin çeşitli hükümlerinde yapılacak değişiklikler 5 Kasım 2015 tarihinde yapılacak Olağanüstü Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 4 Kasım 2015 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.