

# **Tekstil Bankası Anonim Şirketi**

**30 Eylöl 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Kamuya Açıklanacak Konsolide 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") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide 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 Standart"ına 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 ve konsolidasyona tabi ortaklığının 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 FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim

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

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

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

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

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

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

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

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

## Genel Bilgiler

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolar

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe 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	14
V.	Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal 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	20
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	21
XXIV.	İlişkili taraflar	21
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXVII.	Sınıflandırmalar	21

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Konsolide Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
VII.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	35
VIII.	Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
IX.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	36
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	36
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	36

**BESİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
III.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	Ana Ortaklık 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sermayesi 420,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık 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 çağrısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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 çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Ana Ortaklık 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı:	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:	Güliden 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 Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur.

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

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

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi ve Almanya Berlin'de temsilciliği bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 850'dir (31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 852'dir).

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

**V. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile Tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama**

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

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

Bulunmamaktadır.

**VII. Diğer bilgiler**

Banka'nın ticari unvanı : Tekstil Bankası Anonim Şirketi  
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 30 Eylül 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](http://www.tekstilbank.com.tr)  
Raporlama para birimi : Bin Türk Lirası

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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



**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>67,872</b>	<b>789,366</b>	<b>857,238</b>	<b>43,107</b>	<b>305,483</b>	<b>348,590</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(5.1.2)	<b>4,586</b>	<b>2,333</b>	<b>6,919</b>	<b>14,184</b>	<b>1,063</b>	<b>15,247</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		4,586	2,333	6,919	14,184	1,063	15,247
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	343	343	-	425	425
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		746	-	746	36	-	36
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		-	-	-	2,017	-	2,017
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		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>6,083</b>	<b>240,638</b>	<b>246,721</b>	<b>38,321</b>	<b>45,318</b>	<b>83,639</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	<b>86,026</b>	-	<b>86,026</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	11,003	-	11,003
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	75,023	-	75,023
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>328,439</b>	<b>853,172</b>	<b>1,181,611</b>	<b>199,530</b>	<b>4,197</b>	<b>203,727</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		328,279	298,748	627,027	199,370	33	199,403
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	554,424	554,424	-	4,164	4,164
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>2,539,501</b>	<b>1,299,297</b>	<b>3,838,798</b>	<b>2,377,937</b>	<b>434,981</b>	<b>2,812,918</b>
6.1 Krediler Ve Alacaklar		2,498,476	1,299,297	3,797,773	2,330,372	434,981	2,765,353
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		15	645,520	645,535	47,082	21,808	68,890
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2,498,461	653,777	3,152,238	2,283,290	413,173	2,696,463
6.2 Takipteki Krediler		171,467	-	171,467	158,212	-	158,212
6.3 Özel Karşılıklar (-)		130,442	-	130,442	110,647	-	110,647
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>25,019</b>	-	<b>25,019</b>	<b>26,821</b>	-	<b>26,821</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1,635</b>	-	<b>1,635</b>	<b>1,974</b>	-	<b>1,974</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1,635	-	1,635	1,974	-	1,974
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(5.1.13)	<b>13,420</b>	-	<b>13,420</b>	<b>4,029</b>	-	<b>4,029</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		634	-	634	2,292	-	2,292
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		12,786	-	12,786	1,737	-	1,737
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(5.1.15)	<b>92,713</b>	<b>15,499</b>	<b>108,212</b>	<b>60,066</b>	<b>21,340</b>	<b>81,406</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>3,079,268</b>	<b>3,200,305</b>	<b>6,279,573</b>	<b>2,851,995</b>	<b>812,382</b>	<b>3,664,377</b>

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

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

PASİF KALEMLER	Dipnot Beşinci Bölüm	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I. MEVDUAT</b>	(5.II.1)	<b>1,220,116</b>	<b>1,325,998</b>	<b>2,546,114</b>	<b>1,354,997</b>	<b>1,152,263</b>	<b>2,507,260</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		171	1,144	1,315	13,414	31,817	45,231
1.2 Diğer		1,219,945	1,324,854	2,544,799	1,341,583	1,120,446	2,462,029
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.II.2)	<b>517</b>	<b>2,850</b>	<b>3,367</b>	<b>71</b>	<b>5,544</b>	<b>5,615</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(5.II.3)	<b>24,182</b>	<b>2,560,644</b>	<b>2,584,826</b>	<b>36,109</b>	<b>311,994</b>	<b>348,103</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>261,773</b>	<b>59,379</b>	<b>321,152</b>	<b>64,359</b>	-	<b>64,359</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		261,773	59,379	321,152	64,359	-	64,359
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>69,604</b>	<b>26,712</b>	<b>96,316</b>	<b>8,134</b>	<b>671</b>	<b>8,805</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(5.II.4)	<b>94,281</b>	<b>3,551</b>	<b>97,832</b>	<b>55,758</b>	<b>3,141</b>	<b>58,899</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	(5.II.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(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		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(5.II.7)	<b>57,636</b>	-	<b>57,636</b>	<b>43,657</b>	-	<b>43,657</b>
12.1 Genel Karşılıklar		32,692	-	32,692	22,615	-	22,615
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		11,139	-	11,139	11,035	-	11,035
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		13,805	-	13,805	10,007	-	10,007
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(5.II.8)	<b>8,221</b>	-	<b>8,221</b>	<b>7,543</b>	-	<b>7,543</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		8,221	-	8,221	7,543	-	7,543
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.II.9)	<b>583,193</b>	<b>(19,084)</b>	<b>564,109</b>	<b>620,133</b>	<b>3</b>	<b>620,136</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		420,000	-	420,000	420,000	-	420,000
16.2 Sermaye Yedekleri		4,642	(19,084)	(14,442)	7,318	3	7,321
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		(1,716)	(19,084)	(20,800)	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		305	-	305	(567)	-	(567)
16.3 Kâr Yedekleri		192,815	-	192,815	180,055	-	180,055
16.3.1 Yasal Yedekler		11,496	-	11,496	10,792	-	10,792
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		123,953	-	123,953	111,897	-	111,897
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		57,366	-	57,366	57,366	-	57,366
16.4 Kâr veya Zarar		(34,264)	-	(34,264)	12,760	-	12,760
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		(34,264)	-	(34,264)	12,760	-	12,760
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>2,319,523</b>	<b>3,960,050</b>	<b>6,279,573</b>	<b>2,190,761</b>	<b>1,473,616</b>	<b>3,664,377</b>

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1,286,080</b>	<b>2,115,956</b>	<b>3,402,036</b>	<b>1,145,816</b>	<b>1,718,654</b>	<b>2,864,470</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(5.IV.1)	<b>311,329</b>	<b>450,182</b>	<b>761,511</b>	<b>415,443</b>	<b>434,134</b>	<b>849,577</b>
1.1 Teminat Mektupları		311,329	320,743	632,072	415,443	305,582	721,025
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		311,329	320,743	632,072	415,443	305,582	721,025
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 Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	21,477	21,477	-	20,633	20,633
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.IV.1)	<b>319,439</b>	<b>92,127</b>	<b>411,566</b>	<b>256,002</b>	<b>52,276</b>	<b>308,278</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		319,439	92,127	411,566	256,002	52,276	308,278
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. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için 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 Harcaması Limit Taahhütleri		83,684	-	83,684	84,778	-	84,778
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 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>655,312</b>	<b>1,573,647</b>	<b>2,228,959</b>	<b>474,371</b>	<b>1,232,244</b>	<b>1,706,615</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gergeğe 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		655,312	1,573,647	2,228,959	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		147	54,935	55,082	-	66,162	66,162
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>3,566,106</b>	<b>378,630</b>	<b>3,944,736</b>	<b>2,997,719</b>	<b>809,070</b>	<b>3,806,789</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>867,570</b>	<b>22,861</b>	<b>890,431</b>	<b>266,156</b>	<b>40,077</b>	<b>306,233</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		773,301	10,657	783,958	175,465	10,651	186,116
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 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		239	105	344	277	2	279
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		6,756	3,348	10,104	12,345	7,618	19,963
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>2,698,216</b>	<b>355,769</b>	<b>3,053,985</b>	<b>2,731,243</b>	<b>768,993</b>	<b>3,500,236</b>
5.1 Menkul Kıymetler		40,877	-	40,877	24,237	-	24,237
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		1,128	-	1,128	2,274	-	2,274
5.5 Gayrimenkul		1,663,746	238,496	1,902,242	1,727,790	642,243	2,370,033
5.6 Diğer Rehimli Kıymetler		858,622	32,013	890,635	849,780	44,326	894,106
5.7 Rehimli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>320</b>	<b>-</b>	<b>320</b>	<b>320</b>	<b>-</b>	<b>320</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>4,852,186</b>	<b>2,494,586</b>	<b>7,346,772</b>	<b>4,143,535</b>	<b>2,527,724</b>	<b>6,671,259</b>

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
KONSOLİDE GELİR TABLOLARI**  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI			
		CARI DÖNEM (01/01/2015 - 30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014 - 30/09/2014)	CARI DÖNEM (01/07/2015 - 30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2014 - 30/09/2014)
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.III.1)	<b>240,854</b>	<b>262,938</b>	<b>96,202</b>	<b>82,144</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		212,836	224,121	79,125	73,414
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2,518	1,464	1,108	352
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,113	483	-	245
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		22,456	33,487	15,758	7,958
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		22,441	33,463	15,753	7,948
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		931	3,383	211	175
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.III.2)	<b>121,746</b>	<b>124,929</b>	<b>44,598</b>	<b>38,497</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		106,677	102,479	35,526	31,631
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		9,126	7,082	5,917	2,336
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5,868	15,311	3,154	4,530
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		75	57	1	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>119,108</b>	<b>138,009</b>	<b>51,604</b>	<b>43,647</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>9,045</b>	<b>10,843</b>	<b>2,726</b>	<b>3,308</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,940	14,366	4,239	4,454
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		4,857	6,617	1,606	1,993
4.1.2 Diğer		8,083	7,749	2,633	2,461
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		3,895	3,523	1,513	1,146
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		258	291	103	75
4.2.2 Diğer		3,637	3,232	1,410	1,071
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.III.3)	<b>(14,995)</b>	<b>(20,653)</b>	<b>(12,001)</b>	<b>(4,045)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5,200	9,184	1,456	6,444
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		46,072	(9,374)	49,734	13,011
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(66,267)	(20,463)	(63,191)	(23,500)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.III.4)	<b>8,447</b>	<b>15,344</b>	<b>1,464</b>	<b>492</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>121,611</b>	<b>143,543</b>	<b>43,793</b>	<b>43,402</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.III.5)	<b>41,417</b>	<b>25,696</b>	<b>16,238</b>	<b>8,842</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.III.6)	<b>119,451</b>	<b>101,105</b>	<b>40,840</b>	<b>32,572</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>(39,257)</b>	<b>16,742</b>	<b>(13,285)</b>	<b>1,988</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		<b>(39,257)</b>	<b>16,742</b>	<b>(13,285)</b>	<b>1,988</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.III.7)	<b>4,993</b>	<b>(3,299)</b>	<b>1,262</b>	<b>(832)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1,045)	(1,808)	(379)	1,321
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6,038	(1,491)	1,641	(2,153)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>		<b>(34,264)</b>	<b>13,443</b>	<b>(12,023)</b>	<b>1,156</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.III.7)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.III.8)	<b>(34,264)</b>	<b>13,443</b>	<b>(12,023)</b>	<b>1,156</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		(34,264)	13,443	(12,023)	1,156
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başma Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		(0.0082)	0.0032	(0.0029)	0.0003

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI****30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN  
KONSOLİDE TABLOLAR**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI			
	CARİ DÖNEM (01/01/2015 - 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)
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>(28,293)</b>	<b>5,888</b>	<b>(28,241)</b>	<b>(5,158)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	-	-	-	-
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>	-	-	-	-
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>	-	-	-	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>1,089</b>	-	<b>1,089</b>	-
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>5,441</b>	<b>(1,177)</b>	<b>5,431</b>	<b>1,031</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>(21,763)</b>	<b>4,711</b>	<b>(21,721)</b>	<b>(4,127)</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>(34,264)</b>	<b>13,443</b>	<b>(12,023)</b>	<b>1,156</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(318)	406	-	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	(33,946)	13,037	(12,023)	808
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>(56,027)</b>	<b>18,154</b>	<b>(33,744)</b>	<b>(2,971)</b>

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI																		
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enfl. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hareket Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER</b>																				
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																				
<b>30/09/2014</b>																				
<b>I.</b>	<b>Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2014</b>	<b>420,000</b>	-	(814)	-	8,531	-	96,711	-	45,316	-	191	34,373	-	-	-	-	604,308	-	604,308
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I-II)</b>	<b>420,000</b>	-	(814)	-	8,531	-	96,711	-	45,316	-	191	34,373	-	-	-	-	604,308	-	604,308
<b>IV.</b>	<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																			
<b>V.</b>	<b>Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,711	-	-	-	-	-	4,711	-	4,711
<b>VII.</b>	<b>Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Maddi Olmayan Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Kur Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Hisse Senedi İhraççı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Hisse Senedi İptal Kârları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>Dönem Net Kârı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	13,443	-	-	-	-	-	-	-	13,443	-	13,443
<b>XX.</b>	<b>Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	2,261	-	15,186	57,366	(45,316)	-	-	(29,497)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2,261	-	15,186	57,366	(45,316)	-	-	(29,497)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) - 30/09/2014</b>		<b>420,000</b>	-	(814)	-	10,792	-	111,897	57,366	13,443	-	4,902	4,876	-	-	-	-	622,462	-	622,462

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	BİN TÜRK LİRASI																		
	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler(*)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azımlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>CARI DÖNEM</b> <b>30/09/2015</b>																			
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2015</b>	<b>420,000</b>	-	(814)	-	10,792	-	111,897	56,799	12,760	-	1,835	6,867	-	-	-	620,136	-	620,136	
<b>II.</b> Dönem içindeki Değişimler																			
<b>III.</b> Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IV.</b> Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,635)	-	-	-	-	(22,635)	-	(22,635)	
<b>IV.1</b> Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>4.1</b> Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>4.2</b> Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>V.</b> Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI.</b> Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII.</b> İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII.</b> Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX.</b> Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X.</b> Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI.</b> İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XII.</b> Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>12.1</b> Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>12.2</b> İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIII.</b> Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIV.</b> Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XV.</b> Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XVI.</b> Diğer	-	-	-	-	-	-	-	872	-	-	-	-	-	-	-	872	-	872	
<b>XVII.</b> Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,264)	-	-	-	-	-	-	(34,264)	-	(34,264)	
<b>XVIII.</b> Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	704	-	12,056	-	(12,760)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>18.1</b> Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>18.2</b> Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	704	-	12,056	-	(12,760)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>18.3</b> Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 30/09/2015</b>	<b>420,000</b>	-	(814)	-	<b>11,496</b>	-	<b>123,953</b>	<b>57,671</b>	<b>(34,264)</b>	-	<b>(20,800)</b>	<b>6,867</b>	-	-	-	<b>564,109</b>	-	<b>564,109</b>	

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
KONSOLİDE 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)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>1,748</b>	<b>35,884</b>
1.1.1 Alınan Faizler	243,549	250,606
1.1.2 Ödenen Faizler	(118,674)	(126,505)
1.1.3 Alınan Temettümler	6	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	8,770	9,793
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	(35,828)	(23,403)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	17,721	22,892
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(72,980)	(59,667)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(5,495)	(6,610)
1.1.9 Diğer	(35,321)	(31,222)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>1,200,266</b>	<b>(193,396)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,390	(630)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol. Sınıf. Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(383,895)	503
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1,047,635)	(102,526)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(24,145)	(13,478)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(114,822)	136,635
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	154,186	(176,636)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,489,934	(56,931)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	125,253	19,667
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>1,202,014</b>	<b>(157,512)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(1,030,153)</b>	<b>62,054</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(942)	(11,674)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	4	137
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,148,402)	(70,220)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	119,307	144,436
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(120)	(625)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>29,197</b>	<b>7,933</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)</b>	<b>201,058</b>	<b>(87,525)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>386,179</b>	<b>378,580</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>587,237</b>	<b>291,055</b>

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 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 ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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:

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

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

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

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

##### Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden 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.

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

#### III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki bulunmamaktadır.

21 Nisan 2015 tarihinde Tekstil Yatırım'ın 2,000,000 TL - tam tutar - sermaye katılımı ile Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. (Tekstil Portföy) şirketi kurulmuştur. Tekstil Portföy %100 oranında ortaklık yapısı ile Tekstil Yatırım bünyesinde bağlı ortaklık olarak bulunmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın da dolaylı ortaklığı olmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Tekstil Portföy tam konsolidasyon yöntemi ile Tekstil Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı "Tekstil Yatırım" bir bütün olarak Tekstil Portföy ve Tekstil Yatırım şirketlerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan Tekstil Yatırım 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

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

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde herhangi bir engel bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

#### V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TMS 39'da 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 Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

#### VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

##### b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

##### c. Krediler ve Alacaklar:

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

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

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

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

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

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

#### IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve finansal borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal 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.

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

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

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

#### XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla konsolide 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.

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

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

#### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

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

Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”na 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 tabii tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

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

#### XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### XVI. Koşullu Varlıklar

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

#### XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

#### XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

##### a. Cari Vergi:

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

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

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

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

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



## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### b. Ertelemiş Vergi:

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

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

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

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

##### c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

#### XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

#### XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

#### XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

#### XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### XXIV. İlişkili Taraflar

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

#### XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

#### XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

#### XXVII. Sınıflandırmalar

30 Eylül 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.

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### **I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %12.70'tir (31 Aralık 2014: %18.91).

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

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

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

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

**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

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

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

**Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

**30 Eylül 2015**

	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	<b>82,368</b>	<b>431,507</b>	<b>76,440</b>	<b>3,239,740</b>	<b>111,152</b>	<b>267,310</b>
<b>Risk Sınıfları</b>							
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	-	-

	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	<b>82,368</b>	<b>431,593</b>	<b>81,801</b>	<b>3,248,564</b>	<b>111,152</b>	<b>267,310</b>
<b>Risk Sınıfları</b>							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,386,374	-	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	-	-	-	-	839	-	-
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	741,141	34,503	15,447	-	836,667	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	20,487	375,773	194,418	-	2,151,750	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2,453	506	-	109,068	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	-	-	-	124,905	-	-

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

##### Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2015	
	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	336,681	337,823
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	4,054	4,134
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	23,874	25,156
Özkaynak	576,733	582,653
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	12.65	12.70
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	11.99	12.03
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	12.06	12.11

  

	31 Aralık 2014	
	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	241,818	241,369
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	899	1,516
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	22,599	24,008
Özkaynak	626,848	630,801
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	18.90	18.91
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	18.29	18.30
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	18.34	18.35

# TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
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	158,551	180,055
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7,172	8,702
Kâr	-	12,760
Net dönem kârı	-	12,760
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>584,909</b>	<b>620,703</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	20,800	567
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	6,164	7,563
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	654	395
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 sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>29,253</b>	<b>8,525</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>555,656</b>	<b>612,178</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 (-)	981	1,579
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	2,452	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>552,223</b>	<b>610,599</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel karşılıklar	32,692	22,615
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>32,692</b>	<b>22,615</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>32,692</b>	<b>22,615</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>584,915</b>	<b>633,214</b>
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	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 (-)	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>582,653</b>	<b>630,801</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
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	-	-

(\*) Ana Ortaklık 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### I. Konsolide 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. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Genel piyasa riski ve özel risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, 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.

Ana Ortaklık Banka'da kullanılan içsel modeller: Parametrik Yöntem, Tarihsel Benzetim ve Monte Carlo Simulasyonudur. Bu modellerle yapılan ölçümlerde güven aralığı olarak %99, elde tutma süresi olarak bir işgünü kullanılır. Piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde 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 yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler bulunmaktadır.

#### Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	623
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	98
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,980
(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)	4,134
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>51,675</b>

(\*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 51,675 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 4,134 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 4,134 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.



## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

	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

Ana Ortaklık 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

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

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

**Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:**

<b>30 Eylül 2015</b>	<b>AVRO</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>DİĞER YP</b>	<b>TOPLAM</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	8,513	725,004	55,849	789,366
Bankalar	46,370	191,272	2,996	240,638
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 (**)	7,320	8,177	-	15,497
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>239,987</b>	<b>3,084,886</b>	<b>85,241</b>	<b>3,410,114</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	4	17	-	21
Döviz Tevdiat Hesabı	421,979	892,127	11,871	1,325,977
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	12,476	14,236	-	26,712
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)(*****)	2,038	1,425	87	3,550
<b>Toplam Yükümlülükler (**)(*****)</b>	<b>596,863</b>	<b>3,349,778</b>	<b>29,642</b>	<b>3,976,283</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(356,876)</b>	<b>(264,892)</b>	<b>55,599</b>	<b>(566,169)</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>356,489</b>	<b>240,863</b>	<b>(55,225)</b>	<b>542,127</b>
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
<b>Gayrinakdi Krediler (*****)</b>	<b>107,707</b>	<b>335,374</b>	<b>7,101</b>	<b>450,182</b>
<b>31 Aralık 2014</b>				
<b>Toplam Varlıklar (*) (**)(***)</b>	<b>154,265</b>	<b>791,097</b>	<b>49,481</b>	<b>994,843</b>
<b>Toplam Yükümlülükler (**)(*****)</b>	<b>474,381</b>	<b>983,125</b>	<b>10,447</b>	<b>1,467,953</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(320,116)</b>	<b>(192,028)</b>	<b>39,034</b>	<b>(473,110)</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>320,240</b>	<b>191,451</b>	<b>(39,123)</b>	<b>472,568</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak (*****)	321,137	526,922	30,485	878,544
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	897	335,471	69,608	405,976
<b>Gayrinakdi Krediler (*****)</b>	<b>100,108</b>	<b>330,175</b>	<b>3,851</b>	<b>434,134</b>

(\*) 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 işleme reeskont farkları) tabloya dahil edilmemiştir.

(\*\*\*) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 211,801 TL (31 Aralık 2014 – 183,099 TL) tutarında dövize 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 yer alan 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### III. Konsolide 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	(495)	495	(2,403)	2,403	(58)	58	(58)	58
Avro	(39)	39	(39)	39	12	(12)	12	(12)
Diğer para birimleri	37	(37)	37	(37)	(9)	9	(9)	9
	<b>(497)</b>	<b>497</b>	<b>(2,405)</b>	<b>2,405</b>	<b>(55)</b>	<b>55</b>	<b>(55)</b>	<b>55</b>

(\*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

#### IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>30 Eylül 2015</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	759,906	-	-	-	97,332	857,238
Bankalar	192,609	-	-	-	-	54,112	246,721
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	3,877	580	1,435	185	96	746	6,919
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	14,427	9,466	284,907	822,101	50,550	160	1,181,611
Verilen Krediler	1,085,075	471,512	1,327,954	701,584	211,648	41,025	3,838,798
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	8	-	-	-	-	148,278	148,286
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,295,996</b>	<b>1,241,464</b>	<b>1,614,296</b>	<b>1,523,870</b>	<b>262,294</b>	<b>341,653</b>	<b>6,279,573</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	50,015	-	-	-	-	55	50,070
Diğer Mevduat	1,698,689	500,214	20,086	-	-	277,055	2,496,044
Para Piyasalarına Borçlar	261,773	59,379	-	-	-	-	321,152
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	96,316	96,316
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	-	-	-	-	727,264	731,165
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,182,328</b>	<b>1,402,298</b>	<b>1,591,987</b>	<b>2,270</b>	<b>-</b>	<b>1,100,690</b>	<b>6,279,573</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	22,309	1,521,600	262,294	-	1,806,203
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(886,332)	(160,834)	-	-	-	(759,037)	(1,806,203)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(886,332)</b>	<b>(160,834)</b>	<b>22,309</b>	<b>1,521,600</b>	<b>262,294</b>	<b>(759,037)</b>	<b>-</b>

(\*) 26,654 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 13,420 TL vergi varlığı ve 108,204 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 57,636 TL karşılıklar, 8,221 TL vergi borcu, 97,298 TL diğer yabancı kaynaklar ve 564,109 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

**Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:**

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
<b>30 Eylül 2015 (*)</b>				
<b>Varlıklar</b>				
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	-	10.35
Verilen Krediler	4.04	3.91	5.77	13.52
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	11.36
Diğer Mevduat	1.63	2.07	0.40	12.11
Para Piyasalarına 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>31 Aralık 2014</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	28,182	-	-	-	320,408	348,590
Bankalar	78,893	-	-	-	-	4,746	83,639
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	12,666	215	31	53	229	2,053	15,247
Para Piyasalarından Alacaklar	86,026	-	-	-	-	-	86,026
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	66,828	67,012	68,041	123	1,563	160	203,727
Verilen Krediler	1,322,993	298,548	478,347	535,154	130,311	47,565	2,812,918
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	17	-	-	-	-	114,213	114,230
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,567,423</b>	<b>393,957</b>	<b>546,419</b>	<b>535,330</b>	<b>132,103</b>	<b>489,145</b>	<b>3,664,377</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	164,997	-	-	-	-	30	165,027
Diğer Mevduat	1,511,112	665,029	26,707	1	-	139,384	2,342,233
Para Piyasalarına Borçlar	64,359	-	-	-	-	-	64,359
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,805	8,805
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	59,569	109,672	178,862	-	-	-	348,103
Diğer Yükümlülükler	2,949	2,757	30	-	-	730,114	735,850
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,802,986</b>	<b>777,458</b>	<b>205,599</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>878,333</b>	<b>3,664,377</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	340,820	535,329	132,103	-	1,008,252
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(235,563)	(383,501)	-	-	-	(389,188)	(1,008,252)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(235,563)</b>	<b>(383,501)</b>	<b>340,820</b>	<b>535,329</b>	<b>132,103</b>	<b>(389,188)</b>	<b>-</b>

(\*) 28,795 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 4,029 TL vergi varlığı ve 81,389 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 43,657 TL karşılıklar, 7,543 TL vergi borcu, 58,778 TL diğer yabancı kaynaklar ve 620,136 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

**Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:**

Önceki Dönem	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
<b>31 Aralık 2014 (*)</b>				
<b>Varlıklar</b>				
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	-	-	-	11.85
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.83	-	11.41
Verilen Krediler	5.15	5.40	5.78	12.43
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.99	1.51	-	-
Diğer Mevduat	2.17	2.36	-	10.74
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.75	1.65	-	7.25

(\*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500 (400)	(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
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>99,255</b>	<b>%17.2</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(117,313)</b>	<b>(%20.3)</b>

#### V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

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

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

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

<b>30 Eylül 2015</b>	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	341,363	515,875	-	-	-	-	-	857,238
Bankalar	54,112	192,609	-	-	-	-	-	246,721
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	746	3,877	580	1,435	185	96	-	6,919
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	160	5,851	789	229,907	876,181	68,723	-	1,181,611
Verilen Krediler	-	459,317	605,867	1,173,407	1,347,534	211,648	41,025	3,838,798
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	93,445	2,170	1,154	34	12,786	38,697	148,286
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>396,381</b>	<b>1,270,974</b>	<b>609,406</b>	<b>1,405,903</b>	<b>2,223,934</b>	<b>293,253</b>	<b>79,722</b>	<b>6,279,573</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	55	50,015	-	-	-	-	-	50,070
Diğer Mevduat	277,055	1,698,689	500,214	20,086	-	-	-	2,496,044
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	167,950	842,705	1,571,901	2,270	-	-	2,584,826
Para Piyasalarına Borçlar	-	261,773	59,379	-	-	-	-	321,152
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	96,316	-	-	-	-	-	-	96,316
Diğer Yükümlülükler	-	106,936	2,484	-	-	-	621,745	731,165
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>373,426</b>	<b>2,285,363</b>	<b>1,404,782</b>	<b>1,591,987</b>	<b>2,270</b>	<b>-</b>	<b>621,745</b>	<b>6,279,573</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>22,955</b>	<b>(1,014,389)</b>	<b>(795,376)</b>	<b>(186,084)</b>	<b>2,221,664</b>	<b>293,253</b>	<b>(542,023)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2014</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>223,569</b>	<b>1,051,716</b>	<b>500,757</b>	<b>1,057,211</b>	<b>589,852</b>	<b>153,359</b>	<b>87,913</b>	<b>3,664,377</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>148,219</b>	<b>1,866,624</b>	<b>780,134</b>	<b>205,587</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>663,793</b>	<b>3,664,377</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>75,350</b>	<b>(814,908)</b>	<b>(279,377)</b>	<b>851,624</b>	<b>589,832</b>	<b>153,359</b>	<b>(575,880)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 26,654 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 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 57,636 TL karşılıklar ve 564,109 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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 konsolide olarak 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. Ana Ortaklık Banka’nın konsolide bazda 2015’in ilk dokuz ayında gerçekleşen aylık likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

<b>Likidite Karşılama Oranları</b>	<b>YP Likidite Karşılama Oranı</b>	<b>Toplam Likidite Karşılama Oranı</b>
<b>30 Eylül 2015</b>	419.0	110.4
Ortalama	195.4	105.6
En Yüksek	419.0	123.3
En Düşük	99.4	77.6

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Grup'un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

#### VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

#### VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

#### Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfları	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,684,922	225,514	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	839	-	-	-
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	1,627,746	741,136	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,735,858	84,549	-	122
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	116,628	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 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	167,278	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,048,812</b>	<b>1,079,600</b>	<b>-</b>	<b>224</b>

(\*) 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.



## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi ve kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği çalışmaları Ana Ortaklık 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.

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

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

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

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

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

#### XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### Grup'un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

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

<b>30 Eylül 2015</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer</b>	<b>Grup'un Toplam Faaliyeti</b>
Faaliyet Geliri	20,083	52,645	48,883	121,611
Bölümün Net Kazancı	(6,351)	(31,467)	(1,439)	(39,257)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(6,351)	(31,467)	(1,439)	(39,257)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	(6,351)	(31,467)	(1,439)	(39,257)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	4,993	4,993
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar)	(6,351)	(31,467)	3,554	(34,264)
Azınlık Payları	-	-	-	-
<b>Dönem Net Kârı/(Zararı)</b>	<b>(6,351)</b>	<b>(31,467)</b>	<b>3,554</b>	<b>(34,264)</b>
Bölüm Varlıkları (*)	455,361	3,381,449	2,442,763	6,279,573
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>455,361</b>	<b>3,381,449</b>	<b>2,442,763</b>	<b>6,279,573</b>
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,469,379	1,057,821	3,188,264	5,715,464
Özkaynaklar	-	-	564,109	564,109
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,469,379</b>	<b>1,057,821</b>	<b>3,752,373</b>	<b>6,279,573</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>	<b>193</b>	<b>365</b>	<b>6,554</b>	<b>7,112</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	1,062	1,062
Amortisman	193	365	2,753	3,311
Değer Azalışı (**)	-	-	2,739	2,739
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap, Maliyetleri	-	-	-	-

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

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

Ana Ortaklık 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, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %7, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %39 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %43'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %40'ını ve bireysel bankacılık ise %17'sini oluşturmaktadır.

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

# TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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
<b>30 Eylül 2014 tarihinde sona eren ara dönem</b>				
Faaliyet Geliri	13,532	68,926	61,085	143,543
Bölümün Net Kazancı	(9,001)	(10,550)	36,293	16,742
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(9,001)	(10,550)	36,293	16,742
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	(9,001)	(10,550)	36,293	16,742
Vergi Karşılığı (-)	-	-	3,299	3,299
Vergi Sonrası Kâr	(9,001)	(10,550)	32,994	13,443
Azınlık Payları	-	-	-	-
<b>Dönem Net Kârı</b>	<b>(9,001)</b>	<b>(10,550)</b>	<b>32,994</b>	<b>13,443</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>	<b>192</b>	<b>364</b>	<b>14,956</b>	<b>15,512</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	12,299	12,299
Amortisman	192	364	2,471	3,027
Değer Azalışı (**)	-	-	186	186
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla</b>				
Bölüm Varlıkları (*)	400,147	2,442,547	821,683	3,664,377
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>400,147</b>	<b>2,442,547</b>	<b>821,683</b>	<b>3,664,377</b>
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,457,810	924,215	662,216	3,044,241
Özkaynaklar	-	-	620,136	620,136
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,457,810</b>	<b>924,215</b>	<b>1,282,352</b>	<b>3,664,377</b>

(\*) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifleri ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise 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 Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %67, bireysel bankacılık %11, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %22 olarak dağılmaktadır. Grup'un 30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemdeki brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %48'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43'ünü ve bireysel bankacılık ise %9'unu oluşturmaktadır.

# TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

##### 1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

###### a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>67,872</b>	<b>789,366</b>	<b>43,107</b>	<b>305,483</b>

###### 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
<b>Toplam</b>	<b>48,893</b>	<b>765,971</b>	<b>28,203</b>	<b>289,634</b>

(\*) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

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

30 Eylül 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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,840</b>	<b>1,990</b>	<b>12,131</b>	<b>638</b>

#### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	6,083	186,709	38,321	40,581
Yurtdışı	-	53,929	-	4,737
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,083</b>	<b>240,638</b>	<b>38,321</b>	<b>45,318</b>

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

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	11,590	-	10,217	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	267,656	68,673	64,480	-
<b>Toplam</b>	<b>279,246</b>	<b>68,673</b>	<b>74,697</b>	<b>-</b>

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 833,692 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 129,030 TL).

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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	1,204,084	203,569
Borsada İşlem Gören	636,429	199,405
Borsada İşlem Görmeyen	567,655	4,164
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	22,633	2
<b>Toplam</b>	<b>1,181,611</b>	<b>203,727</b>

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

Birinci Bölüm II no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Ana Ortaklık Banka'nın ana sermayedarı GSD Holding A.Ş. Ana Ortaklık 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 Grubu'na 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	-
<b>Toplam</b>	<b>647,357</b>	<b>16,616</b>	<b>70,513</b>	<b>517</b>

(\*) Ana Ortaklık 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE 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	3,728,307	1,967	-	61,083	27,574	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	274,489	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,270,677	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	390,351	1,967	-	20,779	49	-
Kredi Kartları	25,478	-	-	1,831	-	-
Diğer	1,767,312	-	-	38,473	27,525	-
İhtisas Kredileri	8,144	18	-	239	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,736,451</b>	<b>1,985</b>	<b>-</b>	<b>61,322</b>	<b>27,574</b>	<b>-</b>

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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE 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
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>20,341</b>	<b>383,980</b>	<b>404,321</b>
Konut Kredisi	1,319	161,556	162,875
Taşıt Kredisi	5	614	619
İhtiyaç Kredisi	19,017	221,810	240,827
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>1,661</b>	<b>1,661</b>
Konut Kredisi	-	1,661	1,661
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>22,301</b>	<b>-</b>	<b>22,301</b>
Taksitli	5,437	-	5,437
Taksitsiz	16,864	-	16,864
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>499</b>	<b>-</b>	<b>499</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	499	-	499
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>154</b>	<b>784</b>	<b>938</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	154	784	938
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>886</b>	<b>-</b>	<b>886</b>
Taksitli	351	-	351
Taksitsiz	535	-	535
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>13</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13	-	13
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>4,210</b>	<b>-</b>	<b>4,210</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>48,404</b>	<b>386,425</b>	<b>434,829</b>



**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE 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
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>42,248</b>	<b>220,129</b>	<b>262,377</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	619	21,387	22,006
İhtiyaç Kredisi	41,629	198,742	240,371
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>1,621</b>	<b>95,132</b>	<b>96,753</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	16,867	16,867
İhtiyaç Kredisi	1,621	78,265	79,886
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,502</b>	<b>-</b>	<b>3,502</b>
Taksitli	1,482	-	1,482
Taksitsiz	2,020	-	2,020
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>108</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	108	-	108
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>4,012</b>	<b>-</b>	<b>4,012</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>51,491</b>	<b>315,261</b>	<b>366,752</b>

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi Krediler	3,117,175	2,740,602
Yurtdışı Krediler	680,598	24,751
<b>Toplam</b>	<b>3,797,773</b>	<b>2,765,353</b>

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE 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 İmkani 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	116,673	87,733
<b>Toplam</b>	<b>130,442</b>	<b>110,647</b>

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 İmkani 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 İmkani 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	108,873
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	138,101
Özel Karşılık (-)	2,139	11,630	116,673
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>10,292</b>	<b>9,305</b>	<b>21,428</b>

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>10,292</b>	<b>9,305</b>	<b>21,428</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	12,431	20,935	138,101
Özel Karşılık Tutarı (-)	2,139	11,630	116,673
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>12,358</b>	<b>14,067</b>	<b>21,140</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	16,789	32,550	108,873
Özel Karşılık Tutarı (-)	4,431	18,483	87,733
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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 Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

#### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net):

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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.

#### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklığından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Söz konusu bağlı ortaklığın mevcut özkaynak tutarları ilgili Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı gereği tutmakla yükümlü olduğu asgari sermaye tutarını karşılamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

e) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

f) 30 Eylül 2015 itibarıyla, yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta belirtildiği üzere, Tekstil Yatırım Nisan 2015'te %100 hisse payı ile Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. ( Tekstil Portföy ) şirketine iştirak etmiştir. Yukarıda Tekstil Yatırım'a ilişkin finansal bilgiler Tekstil Yatırım ve Tekstil Portföy şirketlerinin konsolide edilmesiyle oluşan tutarları göstermektedir.

Tekstil Portföy şirketinin Tekstil Yatırım'a konsolide edilen solo finansal bilgileri de aşağıda sunulmuştur:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1,833	1,817	20	64	-	(183)	-	-

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

g) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar 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	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>25,000</b>	<b>25,000</b>

Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

i) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

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

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

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

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

#### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Grup'un herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

#### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

#### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

##### 13. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

Grup'un, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 8,699 TL tutarında ve mali zarar üzerinden hesaplanan 4,087 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 1,737 TL geçici farklar üzerinden).

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

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

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

Grup'un 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:

Grup'un tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 30 Eylül 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 96,521 TL (31 Aralık 2014 – 70,216 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

##### 1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 30 Eylül 2015:

	Vadesiz	1Aya 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	112,186	36,321	1,142,844	14,871	14,907	4,848	-	1,325,977
Yurt içinde Yer. K.	107,417	35,948	1,089,928	10,094	5,385	911	-	1,249,683
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	40,668	37,503	140,439	18	-	-	-	218,628
Diğ. Kur. Mevduatı	1,562	284	4,805	163	12	6	-	6,832
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	55	50,015	-	-	-	-	-	50,070
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	32	50,015	-	-	-	-	-	50,047
Yurtdışı Bankalar	23	-	-	-	-	-	-	23
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>277,110</b>	<b>148,056</b>	<b>2,082,068</b>	<b>18,507</b>	<b>15,454</b>	<b>4,919</b>	<b>-</b>	<b>2,546,114</b>

a.2) 31 Aralık 2014:

	Vadesiz	1Aya 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	46,746	27,340	849,439	46,636	12,640	4,464	-	987,265
Yurt içinde Yer. K.	43,107	26,908	806,945	43,031	5,065	776	-	925,832
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	56,009	72,176	286,548	523	-	-	-	415,256
Diğ. Kur. Mevduatı	1,636	128	22,919	24	17	1	-	24,725
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	30	164,997	-	-	-	-	-	165,027
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	7	164,997	-	-	-	-	-	165,004
Yurtdışı Bankalar	23	-	-	-	-	-	-	23
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>139,414</b>	<b>284,354</b>	<b>2,014,914</b>	<b>50,579</b>	<b>13,091</b>	<b>4,888</b>	<b>20</b>	<b>2,507,260</b>

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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	Mevduat Sigortası	Mevduat	Mevduat
	Kapsamında	Kapsamında	Sigortası	Sigortası
	Bulunan	Bulunan	Limitini Aşan	Limitini Aşan
	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	30 Eylül 2015	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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>575,849</b>	<b>552,620</b>	<b>893,066</b>	<b>864,273</b>

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

##### b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Grup'un 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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	1	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>517</b>	<b>2,850</b>	<b>71</b>	<b>5,544</b>

##### 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
<b>Toplam</b>	<b>24,182</b>	<b>2,560,644</b>	<b>36,109</b>	<b>311,994</b>

b) Alınan kredilerin vade ayırımına 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
<b>Toplam</b>	<b>24,182</b>	<b>2,560,644</b>	<b>36,109</b>	<b>311,994</b>

##### 4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 97,832 TL (31 Aralık 2014 – 58,899 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 Ana Ortaklık Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

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

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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):

Grup'un 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
<b>Toplam</b>	<b>32,692</b>	<b>22,615</b>

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 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 ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 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 bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,153	5,515
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1,543	3,000
Yıl İçinde Ödenen	(1,385)	(1,362)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>7,311</b>	<b>7,153</b>

(\*) Cari dönemde kıdem tazminatı karşılığının aktüer varsayımlarındaki değişimden kaynaklanan 1,089 TL (ertelenmiş vergi etkisi sonrası 872 TL) tutarındaki aktüer kazanç özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabından geçirilerek kaydedilmiştir.

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 3,828 TL (31 Aralık 2014 – 3,882 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık 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:

Ana Ortaklık Banka, 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 Ana Ortaklık Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 85 TL (31 Aralık 2014 – 131 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 7,018 TL (31 Aralık 2014 – 3,248 TL dava karşılığı) tutarında karşılık bulunmaktadır.

#### 8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 171 TL tutarındadır (31 Aralık 2014 – 150 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Ödenecek Kurumlar Vergisi	171	150
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,168	1,855
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	192	174
BSMV	2,202	2,377
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	43	94
Diğer	1,926	1,579
<b>Toplam</b>	<b>6,702</b>	<b>6,229</b>

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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	644	556
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	730	633
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	46	40
İşsizlik Sigortası-İşveren	97	84
Diğer	2	1
<b>Toplam</b>	<b>1,519</b>	<b>1,314</b>

d) Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

#### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

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

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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	(1,716)	(19,084)	1,832	3
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(1,716)</b>	<b>(19,084)</b>	<b>1,832</b>	<b>3</b>

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) Ana Ortaklık Banka, 2014 yılına ait kârın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın, 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### III. Konsolide 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	128,982	3,637	141,271	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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>187,658</b>	<b>25,178</b>	<b>202,391</b>	<b>21,730</b>

(\*) 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	764	204	1,316	126
Yurtdışı Bankalardan	34	17	10	12
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,297</b>	<b>221</b>	<b>1,326</b>	<b>138</b>

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	14,845	7,596	33,213	250
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,845</b>	<b>7,611</b>	<b>33,213</b>	<b>274</b>

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

##### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,618</b>	<b>7,508</b>	<b>1,737</b>	<b>5,345</b>

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

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

30 Eylül 2015 Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1Yılda Uzun	Birikimli	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yılda			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	226	-	-	-	-	-	226	
Tasarruf Mevduatı	-	1,353	67,285	255	30	15	-	68,938	
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	1,843	19,200	7	-	1	-	21,051	
Diğer Mevduat	-	16	644	5	1	1	-	667	
<b>Toplam</b>	-	<b>3,438</b>	<b>87,129</b>	<b>267</b>	<b>31</b>	<b>17</b>	-	<b>90,882</b>	
Yabancı Para									
DTH	-	63	15,057	285	209	74	-	15,688	
Bankalar Mevduatı	-	107	-	-	-	-	-	107	
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	-	<b>170</b>	<b>15,057</b>	<b>285</b>	<b>209</b>	<b>74</b>	-	<b>15,795</b>	
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>3,608</b>	<b>102,186</b>	<b>552</b>	<b>240</b>	<b>91</b>	-	<b>106,677</b>	

30 Eylül 2014 Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1Yılda Uzun	Birikimli	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yılda			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	159	-	-	-	-	-	159	
Tasarruf Mevduatı	-	779	63,719	613	164	48	1	65,324	
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	1,983	11,284	232	-	58	-	13,557	
Diğer Mevduat	-	6	1,212	1	1	1	-	1,221	
<b>Toplam</b>	-	<b>2,927</b>	<b>76,215</b>	<b>846</b>	<b>165</b>	<b>107</b>	<b>1</b>	<b>80,261</b>	
Yabancı Para									
DTH	-	218	20,337	482	263	96	-	21,396	
Bankalar Mevduatı	-	822	-	-	-	-	-	822	
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	-	<b>1,040</b>	<b>20,337</b>	<b>482</b>	<b>263</b>	<b>96</b>	-	<b>22,218</b>	
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>3,967</b>	<b>96,552</b>	<b>1,328</b>	<b>428</b>	<b>203</b>	<b>1</b>	<b>102,479</b>	

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

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
<b>Kâr</b>	<b>370,544</b>	<b>329,097</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	5,332	9,185
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	203,214	153,480
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	161,998	166,432
<b>Zarar (-)</b>	<b>385,539</b>	<b>349,750</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	132	1
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	157,142	162,854
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	228,265	186,895

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

##### 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 Düşüklüğü 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 Düşüklüğü Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	3,730	805
<b>Toplam</b>	<b>41,417</b>	<b>25,696</b>

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

##### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Personel Giderleri	72,980	59,667
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	1,247	465
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,737	2,308
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	457	454
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	31,118	27,664
Faaliyet Kiralama Giderleri	16,552	13,814
Bakım ve Onarım Giderleri	1,734	1,647
Reklam ve İlan Giderleri	585	469
Diğer Giderler	12,247	11,734
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8	194
Diğer (*)	10,787	10,088
<b>Toplam</b>	<b>119,451</b>	<b>101,105</b>

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



## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

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

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 1,045 TL (30 Eylül 2014 – 1,808 TL) tutarındadır.

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren döneme ait 6,038 TL (30 Eylül 2014 -1,491 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 1,951 TL (30 Eylül 2014 – 336 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 430 TL'si cari ve 5,011 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 5,441 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2014 – (1,117) TL'si cari ve (60) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (1,177) 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 1,951 TL (30 Eylül 2014 – 336 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).

##### 8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Eylül 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	83,684	84,778
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
<b>Toplam</b>	<b>411,566</b>	<b>308,278</b>

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	632,072	721,025
Aval ve kabuller	318	276
Akreditifler	107,644	107,643
Diğer garantiler	21,477	20,633
<b>Toplam</b>	<b>761,511</b>	<b>849,577</b>

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	737,326	836,380
<b>Toplam</b>	<b>761,511</b>	<b>849,577</b>

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

#### V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

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

Birinci Bölüm II no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Ana Ortaklık Banka'nın ana sermayedarı GSD Holding A.Ş. Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %75.5'lik hissesini ICBC şirketine satmış, söz konusu hisse devir işlemi 22 Mayıs 2015 tarihinde gerçekleşmiştir. Ekte verilen Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu bilgileri cari dönem için ICBC Grubunu önceki dönem için GSD Grubunu belirtmektedir.

##### a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar 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	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar								
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	68,820	517	70	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	645,520	16,616	15	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	7,958	2	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 844 TL (31 Aralık 2014 – 300 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 175 TL (31 Aralık 2014 – 1,649 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

##### b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar 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	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar								
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20,449	364	94	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	68,820	517	70	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,583	6	-	-	-	-

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

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

Mevduat	İştirak, Bağlı Ortaklıklar 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	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	41,882	56,769	3,349	893	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	23	41,882	1,292	3,349	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	695	1,517	67	94	-	-

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

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

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

Grup'un, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 – Yoktur).

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

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

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmektedir ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %16.8 (31 Aralık 2014 – %2.4); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.05 (31 Aralık 2014 – %1.8), risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %89'dur (31 Aralık 2014 – Yoktur).

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 12 TL (30 Eylül 2014 – 27 TL) diğer komisyon geliri, 16 TL (30 Eylül 2014 – 36 TL) diğer faaliyet geliri, 3 TL (30 Eylül 2014 – 71 TL) diğer komisyon gideri ve 445 TL (30 Eylül 2014 – 786 TL) diğer faaliyet gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 11,263 TL (30 Eylül 2014 – 4,408 TL) olmuştur. Cari dönemde ödenen tutar içerisinde, Birinci Bölüm II no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %75.5'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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin çeşitli hükümlerinde yapılacak değişiklikler 5 Kasım 2015 tarihinde yapılacak Olağanüstü Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

10 Ağustos 2015 tarihli Yönetim Kurulu Kararları ile Ana Ortaklık Bankanın bağlı ortağı olan Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ticari ünvanının ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak; Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ticari ünvanının ise ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmesine karar verilmiştir. Söz konusu ünvan değişiklikleri bu sınırlı bağımsız denetim raporu tarihinden sonraki tarihlerde yapılacak olan Olağanüstü Genel Kurul'ların onayına sunulacaktır.

## TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE 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**

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

##### **II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.