

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2013 YILI III. DÖNEM

KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

| | | |
|-------------------------------------|---|--|
| Raporun Ait Olduğu Dönem | : | 01.01.2013-30.09.2013 |
| Bankanın Ticaret Unvanı | : | Tekstil Bankası A.Ş. |
| Genel Müdürlük Adresi | : | Maslak Mah. Büyükdere Caddesi No: 247 34398 Şişli-İstanbul |
| Genel Müdürlük Telefonu | : | 0212 335 53 35 |
| Genel Müdürlük Faks Numarası | : | 0212 328 13 28 |
| İnternet Sitesi Adresi | : | www.tekstilbank.com.tr |
| Elektronik posta | : | spo@tekstilbank.com.tr |

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN**SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR
TEBLİĞİ (II-14.1)
İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE
KONSOLİDE OLMAYAN SORUMLULUK BEYANI**

Bankamız'ın 30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide olmayan finansal tabloları ve konsolide olmayan faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar ve konsolide olmayan faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar, Bankamız'ın aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide olmayan faaliyet raporu işin gelişimi ve performansını ve Bankamız'ın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

Akgün TÜZER

Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Başkanı

İ.Sencan DEREBEYOĞLU

Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

H.Çim GÜZELAYDINLI

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu
Üyesi

Gülden AKDEMİR

Mali İşler Grubu Genel Müdür
Yardımcısı

Bölüm 1

Genel Görünüm

Dış dünyada, Mayıs ayı sonunda ABD Merkez Bankası Fed'in Başkanı Bernanke'nin yılsonuna kadar tahvil alımlarınının azaltılmasını gündeme getirmesi ile gündeme oturan extra gevşek para politikasından ne zaman çıkılacağı sorusu, yılın üçüncü çeyreğinde de gündemi meşgul etmeye devam etmiştir. Bol likiditenin azalacağı endişesi, gelişmekte olan ülkelerden para çıkışına ve dolayısıyla, neredeyse tüm dünyada faizlerin yükselmesine neden olmuştur. Eylül ayı itibariyle, hem Fed'in piyasaların verdiği yoğun tepkinin daraltıcı etkisi nedeniyle, beklentilerin aksine, tahvil alımlarına devam kararı vermesi; hem de bu süreçte Türkiye'nin diğer gelişmekte olan ülkelerden daha fazla yara almasına neden olan Suriye'ye askeri müdahale konusunun Rusya ve ABD'nin bir plan üzerinde anlaşması ile rafa kalkması sayesinde tansiyon düşmüştür. ABD'de yeniden başgösteren borçlanma sorunu da bu tabloya eklendiğinde, son dönemde, Mart 2014'e kadar Fed'in geri adım atmayacağı beklentileri yoğunluk kazanmaya başlamıştır. Bernanke'nin açıklaması sonrasında, euro/dolar paritesinde hızlı bir düşüş gözlenmişse de bu düşüş kalıcı olmamıştır. Küresel likiditenin azalacağı beklentisi ile altın fiyatlarında ilk etapta ani bir düşüş gözlenmiş, ancak öncelikle Suriye'ye müdahale, sonrasında ise Fed'in hemen adım atmayacağı beklentileri düşüş trendini kesintiye uğratmıştır.

Türkiye ekonomisi yeni riskten kaçış dalgasıyla yaşanan sermaye çıkışlarına rağmen, Merkez Bankası'nın faizleri fazla yükseltmemesi sayesinde ivmesini bir süre korumuş olmakla birlikte, Ağustos ayından itibaren kaçınılmaz olarak zayıflama sinyalleri vermeye başlamıştır. Er ya da geç gelişmiş ülkelerin pompalamakta olduğu yüksek likiditenin azalacağı, gelişmekte olan ülkelerin bol sermaye girişi ile hızlı büyüme sağlayamayacağı yeni dünyaya hazırlanırken, hükümet açıkladığı 2014-2016 dönemi için orta vadeli programı, %5 civarı ortalama bir büyüme, %5'e yaklaşan düşük bir enflasyon, %5.5'e inen, çok düşük olmasa da sürdürülebilir, bir cari açık üzerine oturtmuştur.

Merkez Bankası temkinli duruşunu korumuştur... Mayıs ayından itibaren diğer gelişmekte olan ülkeler ile birlikte Türkiye'ye para girişinin azalması, TL'nin değer kaybetmesi ve enflasyonist baskıların artmasının ardından Merkez Bankası para politikasını sıkılaştırmıştır. Politika faizi %4.5'te tutulmuş olsa da Mayıs'ta %6.5'e kadar indirilmiş olan gecelik borç verme faizi, Ağustos itibariyle %7.75'e kadar yükseltilmiş; %4.5'e kadar düşürülmüş olan ortalama fonlama maliyeti %7.5'e kadar çekilmiştir. Faizlerin daha fazla yükseltilmesini gerekli görmediğini net olarak vurgulayan Merkez Bankası, faiz belirsizliğini azaltmak adına %7.75'i tavan olarak belirlemiş, Haziran-Eylül döneminde 10.7 milyar dolar döviz satarak da TL'nin değer kaybını frenlemeye çalışmıştır.

Ekonomik aktivite üzerindeki riskler artmıştır...Yılın ikinci çeyreğinde gayrisafi yurt içi hasıla ilk çeyreğe göre %2, 2012'nin aynı çeyreğine göre ise %4.4 artarak ekonomik aktivitedeki canlılığın artarak devam ettiğine işaret etmiştir. Diğer taraftan, özel tüketim harcamalarındaki canlanma olumlu olmakla birlikte, ekonomideki büyümenin yarısının kamu harcamalarından kaynaklanması ve özel yatırım harcamalarının azalarak da olsa daralmaya devam etmesi dikkati çekmiştir. Üçüncü çeyrek itibariyle ise ekonomide yavaşlama sinyalleri alınmaya başlanmıştır. Sanayi üretimi Ağustos ayında Temmuz'a göre %4, bir önceki yılın aynı ayına göre ise %0.1 azalmıştır. Benzer şekilde, yılbaşından itibaren önceki yılların çok üzerinde seyretmekte olan kredi büyümesi hızla azalarak Eylül ayı itibariyle 2007-2012 ortalamasının altına düşmüştür. OVP'de büyümenin bu yıl %3.6 ile sınırlı kalacağı öngörülürken, 2014'te ise %4.0'a yükselmesi programlanmıştır.

Çekirdek enflasyon %7'ye yükselmiştir...: 2012 sonunda %6.2'ye indikten sonra Haziran itibariyle %8.3'e tırmanmış olan yıllık TÜFE enflasyonu, üçüncü çeyrekte de yüksek seyrederek Eylül sonu itibariyle %7.9 olmuştur. Petrol fiyatlarındaki artışın yanı sıra, TL'nin değer kaybı enflasyonda kaydadeğer bir düşüşü engellemiştir. Bu doğrultuda hem bir önceki

yıl sonunda, hem de Haziran itibariyle %5.8 civarında seyreden çekirdek (dalgalı gıda, enerji, altın, içecek ve tütün kalemleri çıkarılmıştır) TÜFE enflasyonu Eylül'de %7.0'a tırmanmıştır. OVP'de enflasyonun yılı %6.8 ile bitirmesi, ve 2014'te %5.3'e gerilemesi beklenmektedir. Merkez Bankası'nın düzenlemiş olduğu beklenti anketine göre Ekim itibariyle piyasada yılsonu için %7.4, 12-ay sonrası için ise %6.6 enflasyon beklendiği göz önüne alındığında resmi beklentiler iyimser kalmaktadır.

Maliye politikalarında başarılı görünüm korunmuştur...: Yılın dokuz aylık döneminde bütçe açığı 4.5 milyar TL ile sınırlı kalırken, 39 milyar TL faiz dışı fazla verilmiştir. 2012'nin aynı döneminde kaydedilen 14 milyar TL bütçe açığı ve 25 milyar TL faiz dışı fazla ile karşılaştırıldığında oldukça başarılı bir bütçe performansına işaret eden bu tablo, yılın başında 34 milyar TL olarak bütçelenen 2013 yılı açığının yeni OVP'de 19 milyar TL'ye düşürülmesine ve faiz dışı fazla tahmininin de 19 milyar TL'den 31 milyar TL'ye yükseltilmesine neden olmuştur. 2014'te bütçe açığı 33 milyar TL, faiz dışı fazla ise 19 milyar TL olarak programlanmıştır.

Dış açıkta ılımlı görünüm devam etmiştir...: Cari işlemler hesabında Mart ayından itibaren gözlenen ılımlı artış trendinin yılın ikinci çeyreğinde de devam ettiği görülmektedir. 2012 sonunda 48 milyar dolar olan 12-aylık toplam cari açık, Ağustos ayı itibariyle 57 milyar dolara tırmanmıştır. Ancak altın ticaretinin ithalatta fiktif bir artış, ihracatta ise 2012'ye göre fiktif bir düşüşe neden olan geçici etkisi çıkarıldığında, enerji faturasının da olumlu etkisiyle cari açığın aslında azalmakta olduğu görülmektedir. Mayıs, Haziran ve Temmuz aylarında yabancı sermaye girişinin azalması da cari açığı frenlemiştir. Ağustos ayında ise özellikle yurt dışı yerleşiklerin tahvil iştahının yeniden canlandığı gözlenmiştir. Banka ve banka dışı kesimin borçlanmasının ise orta-uzun vadeden ziyade, kısa vadeli kaynaklar ile gerçekleştirilmeye devam ettiği görülmüştür. Özetle Ocak-Ağustos döneminde, geçen yıl 35 milyar dolar olan cari açık bu yıl 44 milyar dolara yükselmiş ve 48 milyar dolarlık sermaye girişine ek olarak, 3 milyar dolarlık net hata ve noksan kalemiyle finanse edilmiştir. Bu doğrultuda resmi döviz rezervleri 9 milyar dolar artmıştır. OVP'de cari açığın bu yıl 59 milyar TL'ye (GSYH'nin %7.1'i) yükselmesi, 2014'te ise 55.5 milyar TL'ye gerilemesi (GSYH'nin %6.4'ü) beklenmektedir.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye küresel likiditenin azalacağı endişelerinden tüm gelişmekte olan piyasalar gibi olumsuz etkilendiği bir üçüncü çeyreği geride bırakmıştır. Buna ek olarak Suriye'ye olası bir müdahale ihtimalinin doğması, Türkiye'ye jeopolitik konumu nedeniyle daha da temkinli bakılmasına yol açmıştır. Eylül ayı itibariyle her iki riskin de etkisini kaybetmesi ile tablo biraz daha olumluya dönmüş, faizlerde yeniden bir gerileme yaşanırken, TL'nin değer kazancı ise daha sınırlı kalmıştır. Merkez Bankası başta olmak üzere ekonomi otoritelerinin bu dönemde soğukkanlı bir tavır sergilemiş olması ve faizlerdeki dalgalanma azaltılarak belirsizliğin frenlenmeye çalışılması olumlu karşılanmıştır. Söz konusu ortamda, Eylül ayındaki rahatlamaya kadar mevduat faizleri yükselirken, kredi maliyetlerindeki ayarlamaların nispeten daha sınırlı tutulması bankacılık sektöründe spreadlerin daralmasına neden olmuştur. Dönem sonuna doğru kredi hacmindeki büyüme hız kesmeye başlamıştır.

Tekstilbank belirsizliğin ve dalga boyunun bir kez daha yükseldiği üçüncü çeyrekte esnek bilanço yapısının avantajını kullanmıştır. Temkinli duruşunu sürdürmüştür. Aynı zamanda dönem sonuna doğru bankanın genel müdürülük binasının çarpıcı bir kar ile satılması, ciddi bir nakit girişi yaratmış ve artan likidite ticari plasmanlarda kullanılmıştır. Sermaye yeterlilik rasyosu %18.5'e yükselmiştir.

Gelişmekte olan ülkeleri, her ne kadar ötelenmiş olsa da, ABD Merkez Bankası'nın piyasaya enjekte etmekte olduğu likiditeyi er ya da geç azaltmaya başlayacağı zorlu bir dönem beklemektedir. Hükümetin açıklamış olduğu Orta Vadeli Program Türkiye ekonomisinin dengeli bir büyüme hedeflediğini göstermektedir. Güçlü göstergeleri ile Türkiye'nin bu süreci sağlıklı bir şekilde geçireceği öngörülmektedir. Tekstilbank da, mevcut risklerin farkında olarak temkinli politikaları ile yoluna devam edecektir. Şimdi daha da güçlü bir sermayeye sahip olan bankamız risk yönetimine her dönemde olduğu gibi azami önem vermeye devam edecektir.

Saygılarımla,



Akgün TÜREER

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2013 yılının üçüncü çeyreğinde, Fed'in tahvil alımlarını azaltmaya başlayabileceğine yönelik endişeler, Türkiye'de dahil olmak üzere gelişmekte olan ülkelerde dalgalanmalı ve kırılmalı bir döneme neden olmuştur. Bu dalgalanmalar ve sene başından bu yana büyümenin hedeflenen şekilde gerçekleşmemesi büyüme tahminlerinin de aşağı yönlü revize edilmesine neden oldu.

Son dönemde yaşanan gelişmeler bankacılık sektörü üzerinde de çeşitli etkiler yarattı. İkinci çeyrekte başlayan küresel belirsizliklerin neden olduğu sermaye çıkışları ile beraber Türk Lira'sında gerçekleşen değer kayıplarının önüne geçmek amacıyla likidite politikasında sıkılaştırmaya giden TCMB, bankacılık sektöründe kaynak ve mevduat maliyetlerinin hızla yükselmesine, dolayısıyla net faiz marjlarında daralmaya neden olmuştur. Küresel piyasalarda süregelen tüm sıkıntılara rağmen, Türkiye'nin ikinci çeyrekte gerçekleştirdiği yüzde 4,4 oranında büyüme, ekonomi politikalarının ve alınan önlemlerin Türkiye ekonomisinin küresel hareketlerden minimum düzeyde etkilendiğini göstermektedir.

Bankamız da, dengeli bilanço yapısı, müşteri odaklı yaklaşımı ile reel ekonomiye desteğini arttırmaya, bankacılığın tüm gereklerini yerine getirmeye devam etmektedir. Tekstil Bankası 2013 yılının üçüncü çeyreğinde 3,730 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Kredilerin 2,697 milyon TL ile toplam aktifler içinde payı %72 olarak gerçekleşmiştir. Müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş, 2,158 milyon TL ile toplam aktifler içindeki payı %58 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 2013 yılı Eylül sonu itibarıyla net karı 50.2 milyon TL, özkaynakları 610 milyon TL, sermaye yeterlilik oranı ise %18.5 olarak gerçekleşmiştir.

Bu koşullar altında bankamız, 2013 yılının ilerleyen dönemlerinde de potansiyelini en iyi biçimde kullanarak müşterilerine en iyi hizmeti sunma ve hissedarlarına değer yaratma hedefi doğrultusunda, büyüme ve karlılığını geliştirme yönündeki gayretlerini sürdürecektir.

Saygılarımla,



H. Çim GÜZELAYDINLI

Genel Müdür

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2013 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

| Ortaklık Unvanı | Ortaklık Tutarı (TL) | Payı (%) |
|--|----------------------|----------|
| GSD Holding A.Ş.(*) | 317,101,075 | 75.50 |
| GSD Dış Ticaret A.Ş. | 4,205,564 | 1.00 |
| GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San ve Tic. A.Ş. | 150,000 | 0.04 |
| Diğer Ortaklar | 98,543,361 | 23.46 |
| Genel Toplam | 420,000,000 | 100.00 |

(* Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı GSD Holding A.Ş.'dir.

Tekstil Bankası'nın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 379 maddesi kapsamında Bankamızın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2013 yılı içerisinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Genel Bilgiler

Eylül 2013 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri 2012 yıl sonuna göre TL bazında %1.5 artarak 3.730 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %72 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Eylül 2013'de %23 seviyesindedir.

Tekstilbank, 1986 yılında kurulmuştur. GSD Holding, 2007 yılından itibaren %75,5'lik pay ile Tekstilbank'ın en büyük ortağı konumundadır. Banka'nın diğer hisseleri halka açık olarak İMKB'de işlem görmektedir. GSD Holding kökleri 1986 yılına uzanan GSD Grubu şirketlerinin faaliyetlerini yönetmek, koordine etmek ve tüm organizasyon yanında ortak bir kurumsal kültür oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşti. Bugün çatısı altında Türkiye'nin önde gelen finansal kurumlarını barındıran GSD Holding'in 30 Haziran 2013 itibariyle konsolide aktifleri 4 milyar TL'ye, konsolide özvarlıkları ise yaklaşık 596 milyon TL'ye ulaştı.

Tekstil Bankası, faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında ortak olduğu Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Bankası Almanya'da bir dış temsilciliği ve çok sayıdaki yurtdışı muhabir banka ilişkisi ile müşterilerin dış işlemlere yönelik taleplerini ve ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Seçilmiş Finansal Göstergeler

| Finansal Büyüklükler (Milyon TL) | 31.12.2012 | 30.09.2013 | % |
|----------------------------------|------------|------------|------|
| Toplam Aktifler | 3,677 | 3,730 | 1% |
| Mevduat (*) | 2,662 | 2,158 | -19% |
| Krediler | 2,660 | 2,697 | 1% |
| Özkaynak | 573 | 610 | 6% |
| Kar | 26.8 | 50.2 | |

| Finansal Rasyolar % | 31.12.2012 | 30.09.2013 | % |
|--------------------------|------------|------------|------|
| Aktif Karlılığı | 0.7 | 1.8 | 141% |
| Özkaynak Karlılığı | 4.9 | 11.3 | 130% |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 16.5 | 18.5 | 12% |
| Krediler/Toplam Aktifler | 72.4 | 72.3 | 0% |
| Mevduat/Toplam Aktifler | 72.4 | 57.9 | -20% |
| Takipteki Kredi Oranı | 4.9 | 6.3 | 28% |

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2012 ve Eylül 2013 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %15.5 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %13.8 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %7 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %22 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %25 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %1 büyüdüğü,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %20 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %31 arttığı,
- Sektörün toplam mevduatının %17 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %19 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %27 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %5 azaldığı,

görülmektedir.

| Milyon TL | 31.12.2012 | | 30.09.2013 | | Değişim Oranları | |
|----------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|------------------|--------|
| | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör |
| Nakit Değerler ve TCMB | 363 | 44,440 | 413 | 51,346 | 13.8% | 15.5% |
| Bankalara Plasmanlar | 117 | 38,058 | 65 | 44,007 | -45.0% | 15.6% |
| Menkul Değerler Portföyü | 330 | 270,132 | 401 | 288,655 | 21.5% | 6.9% |
| Krediler | 2,618 | 802,316 | 2,641 | 999,958 | 0.9% | 24.6% |
| Krediler (takip dahil) | 2,660 | 808,112 | 2,697 | 1,006,985 | 1.4% | 24.6% |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) | 135 | 23,414 | 176 | 27,975 | 30.5% | 19.5% |
| Takipteki Alac.Özel Karş. | 93 | 17,618 | 120 | 20,949 | 29.6% | 18.9% |
| Mevduat ve Fon Toplamı | 2,715 | 816,227 | 2,209 | 955,439 | -18.6% | 17.1% |
| Gayrinakdi Krediler | 1,248 | 241,063 | 1,185 | 306,069 | -5.1% | 27.0% |
| Toplam Aktifler | 3,677 | 1,370,614 | 3,730 | 1,611,185 | 1.5% | 17.6% |

Not: Veriler BDDK'nın 11/10/2013 tarihli günlük raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Ağustos 2013 tarihlidir.

| | 31.12.2012 | | 30.09.2013 | | Değişim Oranları | |
|---|-------------|--------|-------------|--------|------------------|--------|
| | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör |
| Toplam Krediler/Toplam Aktif | 71% | 59% | 71% | 62% | -0.6% | 6.0% |
| Toplam Mevduat/Toplam Pasif | 74% | 60% | 59% | 59% | -19.8% | -0.4% |
| Menkul Değerler/Toplam Aktif | 9% | 20% | 11% | 18% | 19.7% | -9.1% |
| Takipteki Krediler Oranı | 5% | 3% | 6% | 3% | 27.5% | -4.0% |
| Likid Değerler/Toplam Aktif | 13% | 6% | 13% | 6% | -2.0% | -1.7% |
| Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler | 47% | 30% | 44% | 30% | -6.4% | 1.9% |

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Tekstil Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

| Şirket | Bağlı Ortaklıklar | Faaliyet Konusu | Payı % |
|----------------|--------------------------------------|---------------------------|--------|
| Finans Sektörü | Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Borsa Aracılık Hizmetleri | 99.92 |

Tekstil Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "30 Eylül 2013 tarihi itibariyle hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamız 2013 yılının Eylül ayında yaklaşık 3.7 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 50.2 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.

2013 Eylül itibariyle Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 3.7 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 2,7 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %72 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %58'dir.
- 2013 yılı ilk dokuz aylık net dönem karı 50.2 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2012 sonu %0.7'den bu dönem %1.8 seviyesine, özkaynak karlılığı 2012 yıl sonu %4.9'dan bu dönem %11.3 seviyesine çıkmıştır.
- Sermaye yeterlilik oranı %18.47 olarak gerçekleşmiştir.

Bölüm 2

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

| İsim | Görev |
|----------------------|--|
| Akgün TÜNER | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı |
| İ.Sencan DEREBEYOĞLU | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi |
| İ. Sühan ÖZKAN | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Anna GÖZÜBÜYÜKOĞLU | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mehmet Sedat ÖZKANLI | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| H. Çim GÜZELAYDINLI | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi |

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

| İsim | Görev |
|-----------------------|---|
| H. Çim GÜZELAYDINLI | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi |
| Ayperi G. URAS | Bilgi Teknolojileri, Organizasyon, Operasyonlar ve Destek Grubu |
| Gülden AKDEMİR | Mali İşler Grubu |
| D.Halit DÖVER | Dış İlişkiler Grubu |
| Bozok EVRENOSOĞLU | Krediler Grubu |
| Hüseyin H. İMECE | Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu |
| Başbuğ Y. SAMANCIOĞLU | Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu |

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının güncel listesi ve özgeçmiş bilgilerine www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan Kurumsal Yönetim'den ulaşılması mümkündür.

Bölüm 3

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

| Bin TL | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 EYLÜL |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Toplam Aktifler | 2,133,095 | 2,573,174 | 3,488,619 | 3,676,903 | 3,730,316 |
| Toplam Mevduat | 1,446,979 | 1,782,328 | 2,463,383 | 2,661,856 | 2,158,261 |
| Toplam Krediler | 1,576,057 | 1,871,014 | 2,503,388 | 2,660,402 | 2,697,116 |
| Özkaynaklar | 468,095 | 496,027 | 514,730 | 572,587 | 609,782 |
| Net Kar | 13,064 | 14,232 | 22,018 | 26,824 | 50,221 |

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

15.07.2013 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Tekstil Bankası A.Ş.'nin kredi notlarını ve görünümünü aşağıdaki şekilde teyit etmiştir.

| Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings | |
|--|---------|
| Uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu | B+ |
| Ulusal uzun vadeli kredi notu | A(tur) |
| Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu | B |
| Finansal Kapasite Notu | b+ |
| Destek notu | 5 |
| Görünüm | Durağan |

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski, Banka'nın alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlarının değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder.

Bankamızda, piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Belirli bir zaman diliminde, elde tutulan alım satım portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; Bankamızda %99 güven aralığı ve bir günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, alım-satım işlemlerinin piyasa riski yönetiminde kullanılmaktadır.

Alım satım hesaplarında taşınan pozisyonlar dolayısıyla maruz kalınan piyasa riskinin etkin olarak ve Banka risk toleransına uygun şekilde yönetilebilmesi için RMD'nin sermayeye oranıyla ilişkilendirilen risk limitleri belirlenmektedir. Limitlere uyum Piyasa Riski Birimi tarafından izlenmekte ve RMD sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir.

Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

Mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacı standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Yapısal Faiz Oranı Riski, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini ifade eder. Riskin ölçümünde, bilanço içi ve dışı tüm faize duyarlı aktif ve pasifin işlem bazında nakit akışları üzerinden piyasa faizleri kullanılarak hesaplanan bugünkü değerlerine bağlı olarak hazırlanan durasyon/gap raporları kullanılmaktadır.

Faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değere etkisi senaryo analizleri ile ölçülmektedir. Senaryo analizlerinde şok senaryosu olarak yasal düzenlemelere uygun olarak TL aktif-pasif için +%5/-%4, YP aktif-pasif için +%2/-%2 faiz şoku uygulanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Kur ve faiz değişimlerinin net bilanço değerindeki etkisi çeşitli senaryolarla düzenli olarak takip edilmekte ve değişimin özkaynaklara oranı yakından izlenmektedir.

Likidite Riski, piyasa koşulları yanı sıra Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamaması riskini ifade eder. Bankamızda likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limite uygun olarak Aktif Pasif Komitesinde belirlenen stratejiler çerçevesinde Hazine Bölümü tarafından yapılmaktadır. Likidite limiti, riski minimize etmek amacıyla, nakit değerler ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının nakit toplamının bilanço büyüklüğünün belirli bir seviyesinin altına düşmemesi prensibine uygun olarak belirlenir.

Banka likidite riskini yazılı olarak Likidite Yönetimi Esaslarında belirlenen erken uyarı sinyalleri ve alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Likidite Yönetimi Esasları çerçevesinde çeşitli likidite rasyoları hesaplanmakta ve gelişimi takip edilmektedir. Likidite yönetimi kapsamında senaryo analizleri de kullanılmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi

Bankamızda kredi riski portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi gözetilerek yönetilmektedir.

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucu oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder. Kredilerin bilançodaki ağırlığı dolayısıyla kredi riski için ayrılacak yasal sermaye ihtiyacının yüksek olması nedeniyle, kredi riski yönetimi politikaları, kredi ile ilgili öngörülebilir riskleri minimize edecek ve kredi sürecinin etkin çalışmasını sağlayacak şekilde oluşturulmuştur.

Bankamızda kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek için içsel olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri – derece, sektör, ürün, teminat, risk büyüklüğü, para birimi, vade- bulunmaktadır. Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan derecelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskinin yönetimi amacıyla senaryo analizleri de yapılmakta risk iştahına uygun kredi kalitesi için gerekli önlemler gecikmeden alınmaktadır.

Operasyonel Risk Yönetimi

Bankamızda operasyonel risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalarda öncelik, her aşamada Basel II ile uyumun sağlanmasıdır. Ayrıca operasyonel risk farkındalığının kurum kültürünün parçası haline gelmesi yönündeki çalışmalara önem verilmektedir.

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiği şekilde gruplanmak suretiyle sınıflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veritabanı oluşturulmak suretiyle kayıp verileri biriktirilmektedir. Operasyonel riskler risk kontrol ve özdeğerlendirme çalışmasıyla belirlenerek önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır.

İş sürekliliği kapsamında, içsel ve dışsal acil ve beklenmedik durumlarda, bankacılık hizmetlerinin devam edememesi halinde kayıpların minimize edilebilmesi amacıyla uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği ve Acil Durum Eylem Planı, Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Olağanüstü Durum Merkezi ve İş Sürekliliği Planı testleri yanı sıra tüm şubelerde ve genel müdürlükte acil durum tatbikatları yapılmaktadır.

Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2013 Eylül ayında, 2012 yıl sonuna göre TL bazında %1.5 artarak 3.7 milyar TL seviyesine gelmiştir. Krediler ise geçen yılın aynı dönemine göre %4 artarak, toplam aktif içindeki payı %72 olarak gerçekleşmiştir. 2012 yıl sonunda %4.9 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %6.3'e çıkmıştır. Aynı dönemde brüt takipteki krediler %30.5 artarken, sektör %19.5 artmıştır. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2013 Eylül sonunda %23 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte ise geçen yılın aynı dönemine göre %9 küçülen mevduatın (bankalar mevduatı hariçtir) toplam aktiflerdeki payı %58 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün aynı dönemde mevduat artışı %17 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2013 Eylül sonu itibariyle özkaynak toplamı 610 milyon TL, sermaye yeterlilik rasyosu %18.47 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Ağustos 2013 için sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.53 seviyesindedir.

Karlılık

Banka'nın vergi sonrası karı 50.2 milyon TL ile geçen yılın aynı dönemine oranla %205 artış olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Ağustos 2013 itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre kar artışı %18 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2013 yılında Banka'nın aktif karlılığı %1.8 (2012: %0.7), özkaynak karlılığı ise %11.3 (2012: %4.9) olmuştur. Finansal tablolara bakıldığında 2013 ve 2012 yılları ilk dokuz aylar karşılaştırıldığında net faiz gelirinde %2 azalış kaydedilmiştir.

Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ilk dokuz ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine oranla %81 artarken, vergi öncesi karı geçen yılın aynı dönemine göre %169 artmıştır.

Bankanın diğer faaliyet gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre %322 artarken, diğer faaliyet giderlerinde de %6.7 artış kaydedilmiştir. Faaliyet gelirlerindeki artış esas olarak Banka'nın 2013 yılı içerisinde genel müdürlük binasını satması sonucu diğer faaliyet gelirlerine kaydedilen 47 milyon TL gelirden kaynaklanmaktadır.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 30.09.2013 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 77.893,40 TL bağışta bulunulmuştur.

| Bağış Yapılan Kurum (tam rakam) | Tutar (TL) |
|---|------------------|
| Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği | 6.723,40 |
| İstanbul Erkek Liseliler Eğitim Derneği | 10.000,00 |
| GSD Eğitim Vakfı | 10.000,00 |
| Ayvalık Kültür Sanat Vakfı | 50.000,00 |
| Türk Eğitim Vakfı | 1.070,00 |
| Banka ve Piyasa İstihbaratçılar Derneği | 100 |
| Toplam | 77.893,40 |

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2013 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve Tekstil Bankası faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları** ile **Yatırımcı İlişkileri**'nden ulaşılması mümkündür.