

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2013 YILI II. DÖNEM

KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2013-30.06.2013
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 SORUMLULUK BEYANI**

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

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

Saygılarımızla,

Akgün TÜNER

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:20 K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey
Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

Ara dönem konsolide faaliyet raporu uygunluk görüşü

Tekstil Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Tekstil Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem konsolide faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, incelenen ara dönem konsolide finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığını incelemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem konsolide Faaliyet Raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız inceleme yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem konsolide faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, bağımsız incelemeden geçmiş ve 1 Ağustos 2013 tarihli inceleme raporuna konu olan ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Ara dönem konsolide faaliyet raporunun incelemesi, Sermaye Piyasası Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca ara dönem konsolide faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak bağımsız incelemeden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Bu ara dönem konsolide faaliyet raporunun inceleme kapsamı Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan bağımsız denetim standartları çerçevesinde yapılan bağımsız denetim çalışmasına göre daha dar olduğundan, inceleme, bağımsız denetimde farkında olunması gereken tüm önemli hususları ortaya çıkarabilme konusunda güvence sağlamaz. Dolayısıyla, söz konusu incelememiz sonucunda bir bağımsız denetim görüşü açıklanmamıştır.

İncelememiz sonucunda, ilişikteki ara dönem konsolide faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız incelemeden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Fatma Ebru Yücel,
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

2 Ağustos 2013
İstanbul, Türkiye

Bölüm 1

Genel Görünüm

Mayıs sonunda ABD Merkez Bankası Fed'in, 2008 sonunda yaşanan küresel krizden bu yana artarak devam eden gevşek para politikasından çıkış stratejisini ortaya koyması küresel piyasalarda havanın tamamen değişmesine yol açmıştır. Piyasaların hızlı ve sert tepkisi ile düşük faiz ortamı yerini faizlerin yükseldiği bir sürece bırakmıştır. ABD ekonomisinin güçlenmeye başlaması sonucunda Fed bu noktaya gelmiş, ancak Avrupa ekonomilerinin bir çoğunun hala resesyonla boğuştuğu ve Çin başta olmak üzere gelişmekte olan ülkelerde büyümenin yavaşladığı bir dönemde yükselen faizler küresel büyüme endişelerini artırmış, risk iştahını düşürmüştür. Tüm gelişmekte olan ülkeler gibi Türkiye de ani sermaye çıkışlarından nasibini almış, içerideki politik tedirginlikler de TL'nin değer kaybını tetiklemiştir.

Para politikasında yeniden sıkılaştırma dönemine girilmiştir...: Kredi büyümesinin önceki yılların üzerinde seyrettiği, yabancı sermaye girişinin güçlü olduğu ve enflasyon üzerinde kalıcı bir risk görülmeyen Nisan ve Mayıs aylarında Merkez Bankası 1 haftalık repo ihalesi faizi olan politika faizini 50'er baz puan düşürerek %4.5'e kadar indirmiştir. Ancak 17 Mayıs'taki PPK Toplantısı'nın hemen ardından gelen Fed açıklamaları ile faizler hızla yükselirken, TL'nin %8 civarında değer kaybetmesi ve enflasyon beklentilerinin bozulması Merkez Bankası'nın para politikasını sıkılaştırarak ortalama fonlama maliyetini %4.5'ten %5.9'a yükseltmesine ve Temmuz toplantısında gecelik borç verme faizini 75 baz puan yükselterek %7.25'e çıkarmasına neden olmuştur.

Ekonomik aktivite üzerindeki riskler artmıştır...: Yılın ilk çeyreğinde gayrisafi yurt içi hasıla 2012 sonuna göre %1.6, 2012'nin aynı döneminde göre ise %3.0 büyümüştür. İlk bakışta beklentilerden kuvvetli ve başarılı görünen yıllık büyüme oranının neredeyse tamamı kamu harcamalarından kaynaklanmıştır. Özel tüketim harcamalarının 2 puan ile büyümeye olumlu katkı yapmasına rağmen, özel yatırım harcamalarındaki daralma bu olumlu etkiyi bastırmıştır. Diğer taraftan ithalattaki ılımlı artış devam ederken, ihracat artışının yavaşlaması nedeniyle, önceki dönemlerde büyümeyi pozitif etkileyen dış talebin ilk çeyrekte bir katkısı olmamıştır. Mevcut göstergeler çok net bir yöne işaret etmemekle birlikte; hem dünyada likiditenin azalacağı korkusunun, hem de içerideki belirsizliklerin ikinci çeyrekte ekonomide kayda değer bir iyileşmeyi engellediği tahmin edilmektedir.

Enflasyon üzerindeki riskler artmıştır...: 2012'yi %6.2 ile rekor bir oranda düşük bitiren TÜFE enflasyonu Haziran itibariyle %8.3'e tırmanmıştır. Yüksek gıda fiyatlarının çok önemli bir rol oynadığı söz konusu artış TL'nin değer kaybından da, doğrudan yükselttiği ulaştırma fiyatları aracılığıyla etkilenmiştir. Kur artışı ve petrol fiyatlarında arz yönlü sıkıntılar nedeniyle gözlenen yükseliş enflasyon beklentilerini hızla bozmuş, Temmuz ayında yılsonu tahminleri %6.5'ten %7.2'ye Merkez Bankası'nın %5.3 beklentisinin oldukça üzerine çıkmıştır. 12-ay sonrası için beklentiler de %6.2'den %6.45'e yükselmiştir. Bu çerçevede Merkez Bankası da Temmuz ayında enflasyon beklentisini %6.2'ye yükseltmiştir.

Bütçe başarılı bir tablo sergilemiştir...: Yılın ilk yarısında bütçe başarılı bir performans sergilemiştir. Gelirler 2012'nin aynı dönemine göre reel %10 artarak 191 milyar TL'ye ulaşırken, faiz dışı harcamalar %8 yükselerek 165 milyar TL olmuş, faiz harcamaları ise %17 düşerek 23 milyar TL'ye gerilemiştir. Bu doğrultuda, faiz dışı fazla 20 milyar TL'den 26 milyar TL'ye yükselirken, 2012'nin ilk yarısında 7 milyar TL açık veren bütçe bu yıl 3 milyar TL fazla üretmiştir.

Yabancı sermaye girişi yavaşlamıştır...: Ekonominin fazla güçlü seyretmemesine rağmen, altın ticaretinin geçici etkileri nedeniyle Nisan ayından itibaren dış ticaret açığı yeniden büyümeye başlamıştır. Bir süredir ihracatta fiktif bir artışa neden olan petrol karşılığı ödenen altınların azalması sonucunda ihracat artışı yavaşlamış ve altın fiyatlarındaki küresel düşüşün yarattığı talep, ithalatının artmasına neden olmuştur. Böylece, geçen yılın ilk beş ayında 29 milyar dolar olan dış ticaret açığı, bu yıl 34 milyar dolara tırmanarak cari işlemler hesabındaki açığın 26 milyar dolardan 32 milyar dolara yükselmesine neden olmuştur. Net turizm gelirleri ise %25 artarak 6.4 milyar dolara çıkmıştır. İlk dört ayda 45 milyar dolara ulaşan yabancı sermaye girişinde, yurt dışı yerleşiklerin tahvil talepleri ve bankaların tahvil ihraçları ile özellikle bankaların kısa vadeli borçlanmaları önemli rol oynarken, Mayıs ayında havanın bozulması ile birlikte sermaye girişi durmuş, Hazine tahvillerinden çıkış gözlenmiş ve özellikle banka dışı sektör nette borç ödeyici olmuştur.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Yılın ikinci çeyreği olumlu bir hava ile başlamış olmakla birlikte, sonrasında yeniden belirsizliğin arttığı bir dönemin başlangıcı olmuştur. Dışarıda küresel krizden bu yana piyasaya artırarak likidite sağlayan ABD Merkez Bankası'nın yavaş yavaş para musluklarını kısma sinyali vermesi tüm dünyada panik yaratarak, özellikle uzun vadeli faizlerin yükselmesine yol açmıştır. Merkez Bankaları henüz bu yönde somut bir adım atmamış olsa da, ekonomisi hala güçlenemeyen Avrupa ve büyüme hızı düşmekte olan gelişmekte olan ülkeler için parasal sıkılaştırma sonucu doğuran bu artış risk iştahını da düşürmüştür. Bu doğrultuda Mayıs ayı ortasından itibaren Türkiye de dahil gelişmekte olan ülkelere döviz çıkışı yaşanmış, Nisan ve Mayıs aylarında politika faizini %5.5'ten %4.5'e kadar indirmiş olan Türkiye Merkez Bankası da fonlama maliyetini %6 civarına artırarak TL'nin değer kaybını frenlemeye çalışmıştır. İçeride aniden patlak veren politik gerginlik de TL'nin değer kaybında en azından başlangıçta rol oynamıştır.

Böylece Mayıs ayı sonuna kadar hem mevduat maliyetleri, hem de kredi faizlerinde gözlenen düşüş trendi, mevduatta artışa dönmüş, kredilerin tepkisi ise çok daha gecikmeli ve sınırlı olmuştur. Ekonomik aktiviteye yönelik göstergelerin kaydadeğer bir toparlanmaya işaret etmemesine rağmen, kredi artışı önceki yılların üzerinde seyretmeyi sürdürmüştür.

Tekstilbank yılın ikinci çeyreğinde temkinli bir bilanço yönetimi sergilemiştir. Son dönemde kredi kalitesinde gözlenen bozulma da göz önünde tutularak, müşteriler ile yakın temas devam ettirilmiş, yeni kredilerde daha da titiz davranılmıştır. Mayıs ayında Moody's'in not artırımı ile iki kurumdan "yatırım yapılabilir" notu alan Türkiye ekonomisinin görece güçlü duruşuna rağmen, son dönemde küresel piyasalardan yansıyan tedirginliğin ABD Merkez Bankası'nın adımları biraz daha belirginleşene kadar devam etme ihtimali bulunmaktadır. Tekstilbank %16.7 oranında güçlü sermaye yeterlilik rasyosu, esnek bilanço yapısı ve risk yönetimine verilen azami önem çerçevesinde, daha önceki dalgalarda olduğu gibi bu dönemde de güçlü duruşunu koruyacaktır.

Saygılarımla,



Akgün TÜRER

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2013 yılının ilk yarısında, ekonomideki iyileşme sinyallerinin yanı sıra belirsizlik ortamı da devam etmiştir. Amerika Merkez Bankası'nın parasal genişleme politikalarına dair açıklamalarının gelişmekte olan ülke piyasalarındaki olumsuz etkisine rağmen, Türk Bankacılık Sektörü, kontrollü büyümesini; etkin denetimi, güçlü özkaynakları, yüksek aktif kalitesi, mevduat plansmanına dayalı kredilendirme davranışı, başarılı risk yönetimi ve tecrübeli insan kaynağı sayesinde bu dönemde de sürdürmüştür. Sektör yüksek sermaye yeterliliği ile güçlü konumunu korumuştur.

Uygulamaya konulan politikalar ve bankacılık sektörüne duyulan güvenle birlikte Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Standart&Poor's tarafından ülkemizin kredi notunun yükseltilmesinden sonra, Mayıs ayında bir diğer uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu olan Moody's tarafından da ülkemizin uzun vadeli para birimi cinsinden kredi notunu yatırım yapılabilir seviyeye yükseltmesi ülkemizin ekonomik olarak büyümesine olumlu katkı sağlayacaktır.

Bankamız da, dengeli bilanço yapısı, müşteri odaklı yaklaşımı ile reel ekonomiye desteğini arttırmaya, bankacılığın tüm gereklerini yerine getirmeye devam etmektedir. Tekstil Bankası 2013 yılının ilk yarısında konsolide 3,654 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Konsolide kredilerin 2,637 milyon TL ile toplam aktifler içinde payı %72 olarak gerçekleşmiştir. Konsolide müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş, 2,371 milyon TL ile toplam aktifler içindeki payı %65 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 2013 yılı Haziran sonu itibariyle konsolide net karı 8.6 milyon TL, özkaynağı 571 milyon TL, sermaye yeterlilik oranı ise %16.7 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 Haziran 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

Haziran 2013 itibariyle Banka'nın konsolide toplam aktifleri yıl sonuna göre TL bazında %1 azalarak 3.654 milyon TL seviyesine gelmiştir. Konsolide kredilerin toplam aktifler içindeki payı %72 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra konsolide toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Haziran 2013'de %21'ler 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 sathında ortak bir kurumsal kültür oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşti. Bugün çatısı altında Türkiye'nin önde gelen finansal kurumlarını barındıran GSD Holding'in 31 Mart 2013 itibariyle konsolide aktifleri 3,9 milyar TL'ye, konsolide özvarlıkları ise yaklaşık 602 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 –Konsolide

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2012	30.06.2013	%
Toplam Aktifler	3,684	3,654	-1%
Mevduat (*)	2,657	2,371	-11%
Krediler	2,669	2,637	-1%
Özkaynak	575	571	-1%
Kar	26.1	8.6	

Finansal Rasyolar %	31.12.2012	30.06.2013	%
Aktif Karlılığı	0.7	0.5	-35%
Özkaynak Karlılığı	4.8	3.0	-37%
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.5	16.7	2%
Krediler/Toplam Aktifler	72.4	72.2	0%
Mevduat/Toplam Aktifler	72.1	64.9	-10%
Takipteki Kredi Oranı	4.9	6.7	36%

(*) 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 Haziran 2013 tarihleri itibariyle) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %14.1 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %7.6 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %1.5 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %7.2 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %15.8 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %2.5 azaldığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %11.2 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %35.6 arttığı,
- Sektörün toplam mevduatının %8.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %8.7 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %15.7 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %2.5 azaldığı,

görülmektedir. *değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

Milyon TL	31.12.2012		30.06.2013		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	363	44,440	391	50,724	7.6%	14.1%
Bankalara Plasmanlar	117	38,058	51	38,693	-56.1%	1.7%
Menkul Değerler Portföyü	330	270,132	354	274,312	7.2%	1.5%
Krediler	2,618	802,316	2,554	928,721	-2.5%	15.8%
Krediler (takip dahil)	2,660	808,112	2,622	935,489	-1.5%	15.8%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	135	23,414	183	26,029	35.6%	11.2%
Takipteki Alac.Özel Karş.	93	17,618	115	19,262	23.9%	9.3%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,715	816,227	2,480	886,354	-8.7%	8.6%
Gayrinakdi Krediler	1,248	241,063	1,216	278,821	-2.5%	15.7%
Toplam Aktifler	3,677	1,370,614	3,645	1,496,588	-0.9%	9.2%

Not: Veriler BDDK'nın 18/04/2013 tarihli günlük raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Şubat 2013 tarihliidir.

	31.12.2012		30.06.2013		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	71%	59%	70%	62%	-1.6%	6.0%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	74%	60%	68%	59%	-7.9%	-0.5%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	9%	20%	10%	18%	8.1%	-7.0%
Takipteki Krediler Oranı	5%	3%	7%	3%	36.4%	-3.9%
Likit Değerler/Toplam Aktif	13%	6%	12%	6%	-7.1%	-0.7%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	47%	30%	46%	30%	-1.1%	-0.1%

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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal 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 Haziran ayında konsolide bazda yaklaşık 3.6 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 8.6 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.

2013 Haziran itibarıyla Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 3.6 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam konsolide kredileri yaklaşık 2,6 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %72.2 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam konsolide mevduatı 2.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın (bankalar mevduatı hariç) toplam aktifteki payı %65'dir.
- 2013 yılı ilk 6 aylık net dönem karı 8.6 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2012 sonu %0.7 iken bu dönem %0.5, özkaynak karlılığı 2012 yıl sonu %4.8'den bu dönem %3.0 seviyesine çıkmıştır.
- Sermaye yeterlilik oranı %16.73 olarak gerçekleşmiştir.

Bölüm 2

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

İsim	Görev
Akgün TÜRER	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 ve Operasyonlar Grubu
Güliden AKDEMİR	Mali İşler Grubu
D.Halit DÖVER	Dış İlişkiler Grubu
Bozok EVRENOSOĞLU	Krediler Tahsis 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 - Konsolide:

Bin TL	2009	2010	2011	2012	2013 HAZİRAN
Toplam Aktifler	2,140,007	2,571,380	3,503,111	3,684,449	3,653,803
Toplam Mevduat	1,457,182	1,774,693	2,456,383	2,656,509	2,371,329
Toplam Krediler	1,587,563	1,873,029	2,510,475	2,669,118	2,637,338
Özkaynaklar	462,811	496,544	517,790	574,901	570,698
Net Kar	16,159	20,042	24,626	26,058	8,617

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19.07.2012 tarihi itibarıyla Tekstil Bankası A.Ş.'nin ulusal uzun vadeli kredi notunu "A-(tur)"dan "A(tur)"a yükseltmiş, diğer 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

Risk Türleri İtibarıyla 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

2013 Haziran ayında Banka'nın konsolide bazda toplam aktifleri 3.6 milyar TL seviyesine gelmiştir. Konsolide bazda krediler ise geçen yılın aynı dönemine göre %5 büyürken, toplam aktif içindeki payı %72 olarak gerçekleşmiştir. 2012 yıl sonunda %4.9 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %6.7'ye çıkmıştır. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2013 Haziran sonunda konsolide bazda %21 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte ise geçen yılın aynı dönemine göre konsolide bazda %3 büyüyen mevduatın (bankalar mevduatı hariçtir) toplam aktiflerdeki payı %65 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2013 Haziran sonu itibariyle konsolide bazda özkaynak toplamı 571 milyon TL'ye yükselirken, konsolide bazda sermaye yeterlilik rasyosu %16.73 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Mayıs 2013 için solo bazda sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.79 seviyesindedir.

Karlılık

Banka'nın konsolide bazda vergi sonrası karı 8.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Mayıs 2013 itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre kar artışı solo bazda %19 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2013 yılında Banka'nın konsolide bazda aktif karlılığı %0.5 (2012: %0.7), yine konsolide bazda özkaynak karlılığı ise %3.0 (2012: %4.8) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda konsolide bazda ilk altı ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine %4 oranında artmıştır.

Konsolide finansal tablolara bakıldığında 2013 ve 2012 yılları ilk altı aylar karşılaştırıldığında net faiz gelirinde geçen yıla oranla %2'lik bir azalma gerçekleşmiştir.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 30.06.2013 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 75.064,20 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	4.244,20
İstanbul Erkek Liseliler Eğitim Derneği	10.000,00
GSD Eğitim Vakfı	10.000,00
Ayvalık Kültür Sanat Vakfı	50.000,00
Türk Eğitim Vakfı	820,00
Toplam	75.064,20

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.06.2013 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ait Konsolide 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.