

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2014 YILI II. DÖNEM

KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

| | | |
|-------------------------------------|---|--|
| Raporun Ait Olduğu Dönem | : | 01.01.2014-30.06.2014 |
| Bankanın Ticaret Unvanı | : | Tekstil Bankası A.Ş. |
| Genel Müdürlük Adresi | : | Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer- 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 2014 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, konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte, aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide faaliyet raporu için gelişimi ve performansını ve konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte Bankamız'ın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

Akgün TÜRER

Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Başkanı

İ.Sencan DEREBEYOĞLU

Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

H.Çim GÜZELAYDINLI

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu
Üyesi

Gülden AKDEMİR

Mali İşler Grubu Genel Müdür
Yardımcısı

Bölüm 1

Genel Görünüm

Türkiye ekonomisi, Merkez Bankası'nın Ocak ayı sonunda fonlama maliyetini yaklaşık 300 baz puan artırarak %10'un üzerine çıkartmasına ve TL'nin Mart ayındaki seçimlere kadar zayıf seyretmesine rağmen, 2014'ün ilk çeyreğinde %4.3 büyümüştür. Gelişmiş ülke Merkez Bankaları'nın gelecek dönem için politika hedeflerini biraz daha netleştirmesi, risk beklentisini artırarak, ikinci çeyrekte gelişmekte olan ülkelere sermaye akışının hızlanmasına yol açmıştır. Deflasyon riski ve düşük büyümeye karşı tedbir alan Avrupa Merkez Bankası'nın açıkladığı genişletici politikalar hem Türkiye'nin ihracatına ilişkin ümitleri besleyerek, hem de küresel likiditenin hızlı daralmayacağı rahatlaması ile havayı olumluya çevirmiştir. ABD Merkez Bankası Fed'in ılımlı söylemleri ile 2015'in ikinci yarısından önce başlamaması beklenen faiz artırımlarına ilişkin kaygıların ötelenmesi de sermaye akışlarını desteklemiştir. Gelişmekte olan ülkeler, geçmiş yılların gerisinde, ancak öngörülenin üzerinde bir büyüme performansı sergilerken, gelişmiş ülkelerde arzu edilen canlanmanın henüz gerçekleşmediği gözlenmiştir. Güçlü olmayan küresel büyüme ortamı petrol fiyatları üzerinde talep yönlü bir baskı yapmazken, Ukrayna-Rusya gerginliği ve Orta Doğu'da yaşanan kriz fiyatlar üzerinde dönem dönem arz yönlü artışlara yol açmıştır. Buna rağmen, ortalamada petrol fiyatları (brent) 110 dolar civarında seyretmeye devam etmiştir. Enerji fiyatlarında kaydadeğer bir artış olmaması, enflasyon üzerindeki baskının daha da yükselmemesi ve cari açığı küçültmeyi desteklemesi açısından ekonomiye olumlu yansımıştır. Euro/dolar 2013'ün ikinci yarısından itibaren sergilediği sürpriz artış trendini ikinci çeyreğin başında da sürdürerek 1.40'a yaklaşmış, ancak artan deflasyon riski karşısında Avrupa Merkez Bankası'nın para politikasını daha da gevşeteceği beklentisi ile Mayıs ayından itibaren düşüşe geçmiş ve Haziran ayı başında beklenen kararların açıklanmasının ardından 1.35'e yaklaşmıştır.

Merkez Bankası, enflasyonda kaydadeğer bir düzelleme görülemediği olsa da, küresel risklerin azalmakta olduğuna dikkat çekerek ve kur artışının olumsuz etkilerinin yavaş yavaş azalacağı öngörüsü ile, Mayıs ayından itibaren faizleri yeniden indirmeye başlamış, Temmuz ayında politika faizini %8.25'e kadar düşürmüştür.

Ekonomik aktivite başarılı bir tablo sergilemiştir: 2014'ün ilk çeyreğinde Türkiye ekonomisi, yükselen faizlere ve TL'nin değer kaybına rağmen %4.3 büyüyerek başarılı bir tablo ortaya koymuştur. İhracat artarken, ithalatın da yavaşlaması sayesinde büyümenin 2.7 puanı dış talepten gelirken, özel tüketim harcamalarının (2.1 puan) ve hükümetin desteğinin (1.0 puan) de payı büyük olmuştur. Diğer taraftan özel sektör yatırımlarının 2013'ün ilk çeyreğine göre %1.3 daralması kalıcı büyüme performansı için endişe yaratmıştır. İkinci çeyreğe ilişkin öncü veriler büyümenin daha düşük bir oranda seyretmekte olduğuna işaret etmektedir. Merkez Bankası'nın Mayıs ayından itibaren yeniden faiz indirimlerine başlaması ve devam eden sermaye girişleri, ikinci yarıda da ekonomik aktivitenin canlı seyredebileceğini ve yılın tamamında %3 civarında ılımlı bir büyümeye ulaşılabileceğini düşündürmektedir.

Enflasyon'da beklenen düzelleme gözlenememiştir: 2013'ü %7.4 ile bitirdikten sonra, hem TL'nin değer kaybı hem de vergi artışları ile ilk çeyrek sonunda %8.4'e yükselen TÜFE enflasyonu, Haziran sonu itibarıyla %9.2'ye ulaşmıştır. Gıda fiyatlarının yüksek seyretmesi, Haziran ayında beklenen düşüşün gerçekleşmemesinde önemli rol oynamıştır. Gıda fiyatlarının seyri belirleyici olmakla birlikte, "Beklenti Anketi"ne göre piyasalarda yıl sonunda %5 hedefinin oldukça üzerinde %8.3 civarında bir enflasyon öngörülürken, Merkez Bankası Temmuz ayı sonunda yayınladığı Enflasyon Raporunda %7.6 tahminini korumuştur.

Cari işlemler açığı daralmaya devam etmektedir: TL'nin değer kaybı ve ekonomik aktivitenin hız kesmeye başlaması, cari işlemler hesabındaki açığın ikinci çeyrekte daha da küçülmesini sağlamıştır. Altın ticaretinde devam eden azalma da bu tabloyu desteklemiştir. Ocak-Mayıs döneminde, 2013'ün aynı dönemine göre ihracat %7.5 artarak 67 milyar dolar olurken, ithalatın %6 azalarak 99 milyar dolara inmesi sayesinde, dış ticaret açığı %24 küçülerek 32 milyar dolara inmiştir. Hizmet sektörünün en önemli kalemi olan net turizm gelirleri ise %2'ye yakın bir artış ile 6.5 milyar dolarlık katkı yapmıştır. Bu doğrultuda cari işlemler hesabındaki açık 32 milyar dolardan 20 milyar dolara gerilemiştir. 5-aylık açık 13 milyar dolarlık sermaye girişine ek olarak, 7 milyar dolara yakın "net hata ve noksan" kalemi ile finanse edilmiştir. Sermaye girişlerinde 4 milyar dolarlık "doğrudan yatırımlar"a ek olarak banka ve banka dışı kesimin borçlanması önemli yer tutmuştur. Geçmiş yıllarda önemli bir finansman kalemi olan yurtdışı yerleşiklerin tahvil alımları çıkışa dönerken, Hazine'nin tahvil ihraçları ve bankaların tahvil ihraçları sayesinde "portföy yatırımları"ndan 3 milyar dolarlık giriş olmuştur. Özetle ilk beş ayda resmi rezervlerde 230 milyon dolar kadar sınırlı bir artış gözlenmiştir.

Bir kerelik gelirler bütçedeki bozulmayı frenlemiştir: Ekonomik aktivitedeki yavaşlama hem dolaylı vergiler, hem de ithalat vergisindeki düşüş aracılığıyla vergi gelirlerinin yılın ilk yarısında, bir önceki yılın aynı dönemine göre reel %2.4 azalarak 168 milyar TL'ye inmesine neden olmuştur. Ancak özelleştirme gelirlerinin desteği ile toplam gelirler %1.4 artarak 210 milyar dolara ulaşmıştır. Harcamalar tarafında ise, faiz dışı harcamalar %5 reel artış ile 187 milyar TL'ye yükselirken, faiz harcamaları da %4 artarak 26 milyar TL olmuştur. Bu doğrultuda geçen yıl aynı dönemde 3.1 milyar TL fazla veren Merkezi Yönetim bütçesi, bu yıl 3.4 milyar TL açık verirken, faiz dışı fazla da 26 milyar TL'den 23 milyar TL'ye gerilemiştir. Yılın tamamı için 19 milyar TL faiz dışı fazla ve 33 milyar TL bütçe açığı öngörülmüştür.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Küresel likiditenin azalacağı varsayımı ile geçen yılın ikinci yarısından itibaren yaşanan endişeli bekleyiş, 2014'ün ikinci çeyreğinde biraz daha olumlu bir havaya geçmiştir. 2008 krizinin ardından piyasalara yüksek miktarda likidite veren ABD Merkez Bankası, Fed'in faiz artırımını için acele etmeyeceği mesajını ardı ardına vermesi ve Avrupa Merkez Bankası'nın yeni bir parasal gevşeme programı açıklaması, risklerin azalmasında etkili olmuştur.

Türkiye ekonomisi ilk çeyrekte endişe edilen bozulmayı sergilememiştir. Ayrıca, Merkez Bankası'nın Ocak ayında gerçekleştirdiği 300 baz puan faiz artışının Haziran ayı itibariyle 175 baz puanını geri alarak, politika faizini %8.25'e indirmesi ve Cumhurbaşkanlığı seçiminin de geride bırakılacak olması, yılın ikinci yarısı için hem bankacılık sektörü, hem de genel ekonomi açısından daha umut verici bir tabloya işaret etmiştir. Diğer taraftan, ABD ekonomisinin gidişatına göre Fed'in faiz artırımlarının öne çekilmesi; Rusya-Ukrayna gerginliği ve Orta Doğu başta olmak üzere gittikçe artan jeopolitik riskler ve Avrupa'da devam eden yapısal problemler, her an havanın bozulmasına da hazır olacak şekilde politikaların yürütülmesini gerekli kılmaktadır.

Tekstilbank yılın ikinci çeyreğinde müşterileri ile yakın teması sürdürerek, kur ve faiz artışlarının etkilerini takip etmiştir. Genel muhafazakar politikalara bağlı kalınmış, risk yönetimine verilen azami önem sürdürülmüştür. Gelecek dönemde de riskler yakından takip edilecektir. İç ve dış koşullardaki olası hızlı değişikliklere uyum konusunda, bankanın esnek yapısının avantajı kullanılacaktır.

Saygılarımla,



Akgün TÜNER

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

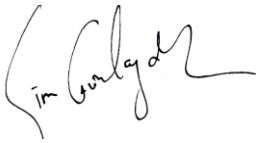
2014 yılının ilk çeyreğinde, FED'in parasal çıkış stratejisinin yarattığı belirsizlik, Türkiye'nin de dahil olduğu gelişmekte olan piyasalara ilişkin yatırımcı algısının kısıtlanmasına neden olmuştur. Ancak ikinci çeyrekte Avrupa Merkez Bankaları'nın politikalarını netleştirmesi ve FED'in ılımlı söylemleri sayesinde gelişmekte olan ülkelere sermaye akışı yeniden hız kazanmıştır.

Mart ayının başından bu yana küresel risklerin azalması, düşen politik risk ve faizlerdeki gerileme ilk çeyrekte yaşanan olumsuz havayı yeniden olumluya çevirmiştir. Türkiye ekonomisi yaşanan olumsuzluklara rağmen %4.3 büyümeyi başarmıştır. Merkez Bankası'nın yeniden faiz indirimlerine başlaması, devam eden sermaye girişleri ve aktif kalitesinin güçlü seyrini koruması, bankaların önümüzdeki dönemde daha iyi marjlarla faaliyet göstereceklerine ilişkin beklentileri arttırmaktadır. Ancak ABD'de olası bir tahvil faiz artırımı ve diğer yandan Ukrayna krizi ve Ortadoğu'da yaşanan gelişmeler olumlu gidişatın bozulmasına sebep olacak riskler olarak gözükmemektedir.

Bankamız da, dengeli bilanço yapısı, müşteri odaklı yaklaşımı ile bankacılığın tüm gereklerini yerine getirmeye devam etmektedir. Tekstil Bankası 2014 yılının ikinci çeyreğinde konsolide bazda 3,555 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Konsolide kredilerin 2,602 milyon TL ile toplam aktifler içinde payı %73 olarak gerçekleşmiştir. Müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş, konsolide bazda 2,119 milyon TL ile toplam konsolide aktifler içindeki payı %60 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 2014 yılı Haziran sonu itibariyle konsolide net karı 12.3 milyon TL, konsolide özkaynakları 625 milyon TL, konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %18.74 olarak gerçekleşmiştir.

Bu koşullar altında bankamız, 2014 yılının ilerleyen dönemlerinde güçlü sermaye yapısı ile 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 2014 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

| Ortaklık Unvanı | Ortaklık Tutarı (TL) | Payı (%) |
|---------------------|----------------------|----------|
| GSD Holding A.Ş.(*) | 317,101,075 | 75.50 |
| Halka Açık | 102,898,925 | 24.50 |
| 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

Bankanın 31/03/2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında, yapılan tadil kapsamında, Banka ana sözleşmesinin; "Unvan" başlıklı 2., "Kuruluş Amacı" başlıklı 4., "Konuya İlişkin Faaliyetler" başlıklı 5., "Sermaye" başlıklı 8., "Ortak Sayısı ve Sermaye Payı Sınırlaması" başlıklı 9., "Hisse Senetleri" başlıklı 10., "Hisse Senelerinin Bölünmezliği" başlıklı 12., "Hisse Senelerinin Devri" başlıklı 13., "Esas Sermayenin Artırılması ve Azaltılması" başlıklı 15., "Toplantıya Davet" başlıklı 19., "Gündem" başlıklı 21., "Toplantılarda Komiser Bulunması" başlıklı 23., "Toplantı Nisabı" başlıklı 24. "Karar Nisabı" başlıklı 25., "Oy Kullanma Şekli" başlıklı 27., "Vekil Tayini" başlıklı 28., "Cetveller" başlıklı 30., "Kararların Geçerliliği, Tutanakların İmzalanması, Tescil ve İlanı" başlıklı 32., "Bakanlıklara Gönderilecek Belgeler" başlıklı 33., "İbra" başlıklı 34., "Toplantı ve Karar Nisabı" başlıklı 39., "Temsil Yetkisi" başlıklı 43., "Yasak İşlemler" başlıklı 45., "Yemin Etme ve Mal Beyanında Bulunma Yükümlülüğü" başlıklı 46., "Banka Genel Müdürü ve Yardımcılarının Atanması" başlıklı 52., "Genel Müdür ve Yardımcılarının Mal Beyanı" başlıklı 54., "Denetçilerin Seçimi, Niteliği ve Süresi" başlıklı 56., "Görevleri" başlıklı 57., "Denetçilerin Ücretleri" başlıklı 58., "Bilanço Kar-Zarar Cetveli, Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları" başlıklı 60., "Karın Dağıtılması" başlıklı 61., "Kanuni Yedek Akçeler" başlıklı 62., "Fesih Sebepleri" başlıklı 64., "İlanlar" başlıklı 68. maddelerin değiştirilmelerine; "Hisse Senetlerinin Şekli" başlıklı 11., "Geçici İlmühaberler" başlıklı 14., "Hisse Senetleri ve Tahvillerin Kaybı ve Yıpranması" başlıklı 17., "Hisse Senedi Yatırma Zorunluluğu" başlıklı 37., "Ana Sözleşme Değişikliği" başlıklı 69., "Ana Sözleşmenin Bastırılması" başlıklı 72., "İlk Yönetim Kurulu Üyeleri" başlıklı Geçici 1., "Denetçiler" başlıklı Geçici 2., "İlk Yönetim Kurulu Üyeleri İle İlk Denetçilerin Ücretleri" başlıklı Geçici 3., "Kuruluş masrafları" başlıklı Geçici 4. ve "Damga Vergisi" başlıklı Geçici 5. maddelerin ilga edilmelerine; "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum" başlıklı 73. maddenin Ana Sözleşmeye eklenmesine karar verilmiştir.

Ana Sözleşme'nin tadil edilen ilgili maddeleri 07/04/2014 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na tescil edilerek, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 11/04/2014 tarih ve 8548 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

Genel Bilgiler

Haziran 2014 itibariyle Banka'nın konsolide toplam aktifleri geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre TL bazında %3 azalarak 3.555 milyon TL seviyesine gelmiştir. Konsolide kredilerin toplam aktifler içindeki payı %73 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra konsolide toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Haziran 2014'de %23'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 yanında ortak bir kurumsal kültür oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşti. Bugün çatısı altında Türkiye'nin önde gelen finansal kurumlarını barındıran GSD Holding'in 31 Mart 2014 itibariyle konsolide aktifleri 4 milyar TL'ye, konsolide özvarlıkları ise 633 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 sayıda yurtdışı muhabir banka ilişkisi ile müşterilerin dış işlemlere yönelik taleplerini ve ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler

| Finansal Büyüklükler (Milyon TL) | 31.12.2013 | 30.06.2014 | % |
|---|-------------------|-------------------|----------|
| Toplam Aktifler | 3,854 | 3,555 | -8% |
| Mevduat (*) | 2,522 | 2,119 | -16% |
| Krediler | 2,832 | 2,602 | -8% |
| Özkaynak | 604 | 625 | 3% |
| Kar | 45.3 | 12.3 | |

| Finansal Rasyolar % | 31.12.2013 | 30.06.2014 | % |
|----------------------------|-------------------|-------------------|----------|
| Aktif Karlılığı | 1.2 | 0.7 | -45% |
| Özkaynak Karlılığı | 7.7 | 4.0 | -48% |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 17.4 | 18.7 | 14% |
| Krediler/Toplam Aktifler | 73.5 | 73.2 | 0% |
| Mevduat/Toplam Aktifler | 65.4 | 59.6 | -9% |
| Takipteki Kredi Oranı | 6.1 | 5.0 | -17% |

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi (*)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2013 ve Haziran 2014 tarihleri itibariyle) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %0.6 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %19.6 azaldığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %1.4 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %3.3 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %7.2 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %8.2 azaldığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %8.4 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %24.5 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %3.3 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %12.2 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %5.1 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %13 azaldığı,

görülmektedir.

| Milyon TL | 31.12.2013 | | 30.06.2014 | | Değişim Oranları | |
|----------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör |
| Nakit Değerler ve TCMB | 450 | 49,758 | 362 | 50,061 | -19.6% | 0.6% |
| Bankalara Plasmanlar | 76 | 49,618 | 38 | 41,915 | -50.6% | -15.5% |
| Menkul Değerler Portföyü | 403 | 286,943 | 416 | 291,031 | 3.3% | 1.4% |
| Krediler | 2,773 | 1,057,827 | 2,545 | 1,133,497 | -8.2% | 7.2% |
| Krediler (takip dahil) | 2,820 | 1,064,829 | 2,591 | 1,141,372 | -8.1% | 7.2% |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) | 180 | 29,305 | 136 | 31,758 | -24.5% | 8.4% |
| Takipteki Alac.Özel Karş. | 133 | 22,303 | 90 | 23,883 | -32.9% | 7.1% |
| Mevduat ve Fon Toplamı | 2,526 | 1,002,730 | 2,217 | 1,035,949 | -12.2% | 3.3% |
| Gayrinakdi Krediler | 1,211 | 334,080 | 1,054 | 350,955 | -13.0% | 5.1% |
| Toplam Aktifler | 3,849 | 1,732,400 | 3,545 | 1,794,824 | -7.9% | 3.6% |

Not: Veriler BDDK'nın 15/07/2014 tarihli günlük raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Mayıs 2014 tarihlidir.

| | 31.12.2013 | | 30.06.2014 | | Değişim Oranları | |
|---|-------------|--------|-------------|--------|------------------|--------|
| | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör |
| Toplam Krediler/Toplam Aktif | 72% | 61% | 72% | 63% | -0.4% | 3.4% |
| Toplam Mevduat/Toplam Pasif | 66% | 58% | 63% | 58% | -4.7% | -0.3% |
| Menkul Değerler/Toplam Aktif | 10% | 17% | 12% | 16% | 12.2% | -2.1% |
| Takipteki Krediler Oranı | 6% | 3% | 5% | 3% | -16.9% | 1.1% |
| Likid Değerler/Toplam Aktif | 14% | 6% | 11% | 5% | -17.6% | -10.7% |
| Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler | 43% | 31% | 41% | 31% | -5.3% | -2.0% |

*değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

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 2014 tarihi itibariyle 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 2014 yılının Haziran ayında konsolide bazda yaklaşık 3.6 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 12.3 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.

2014 Haziran itibariyle Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarına göre;

- Konsolide aktif büyüklüğü yaklaşık 3.6 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam konsolide kredileri yaklaşık 2,6 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %73.2 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam konsolide mevduatı 2.1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide mevduatımızın (bankalar mevduatı hariç) konsolide toplam aktifteki payı %60'tır.
- 2014 yılı ilk 6 aylık konsolide net dönem karı 12.3 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Konsolide aktif karlılığı 2013 sonu %1.2 iken bu dönem %0.7, konsolide özkaynak karlılığı 2013 yıl sonu %7.7'den bu dönem %4.0 seviyesine gelmiştir.
- Konsolide sermaye yeterlilik oranı %18.74 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 |
| Gülden 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 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 Haziran |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| Toplam Aktifler | 2,571,380 | 3,503,111 | 3,684,449 | 3,854,254 | 3,554,564 |
| Toplam Mevduat | 1,774,693 | 2,456,383 | 2,656,509 | 2,521,794 | 2,119,147 |
| Toplam Krediler | 1,873,029 | 2,510,475 | 2,669,118 | 2,832,164 | 2,601,987 |
| Özkaynaklar | 496,544 | 517,790 | 574,901 | 604,308 | 625,433 |
| Net Kar | 20,042 | 24,626 | 26,058 | 45,316 | 12,287 |

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

10.07.2014 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Tekstil Bankası A.Ş.'nin görünüm notunu "durağan" dan "pozitif izleme" ye almıştır.

| 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 | Pozitif İzleme |

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.

Basel III'e uyum kapsamında, asgari likidite düzeyini belirlemek amacıyla likidite karşılama rasyosu ve kaldıraç etkisiyle bankanın maruz kalması muhtemel risklere karşı yeterli sermaye buldurması amacıyla kaldıraç düzeyi hesaplanmakta ve ilgili yasal raporlar BDDK'ya raporlanmaktadır.

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

2014 Haziran ayında Banka'nın konsolide bazda toplam aktifleri 3.6 milyar TL seviyesine gelmiştir. Konsolide bazda krediler ise geçen yılın aynı dönemine göre %1 azalırken, toplam aktif içindeki payı %73.2 olarak gerçekleşmiştir. 2013 yıl sonunda konsolide bazda %6.1 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %5.0'e düşmüştür. Bu düşüşün nedeni ise kanuni takibe intikal etmiş ve 31/01/2014 tarihi itibarıyla tahsil kabiliyeti düşük olan 22.6 milyon TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartları alacakları 1.5 milyon TL bedelle LBT VARLIK YÖNETİM A.Ş.'ne, şahsi teminat dışında teminatı bulunmayan tahsil kabiliyeti çok düşük 60.5 milyon TL tutarındaki kurumsal ve ticari kredi alacakları 0.2 milyon TL bedelle VERA VARLIK YÖNETİM A.Ş.'ne satılmasından kaynaklanmıştır. (Satılan kanuni takipteki 83.1 milyon TL kredi tutarının içerisinde 26.3 milyon TL 2009 yılı öncesinde takibe intikal ettirilmiş ve aktiften silinmiş kredileri de içermektedir) Aynı dönemde solo bazda brüt takipteki krediler %25 azalırken, sektör %8.4 artmıştır. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2014 Haziran sonunda konsolide bazda %23 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte ise geçen yılın aynı dönemine göre konsolide bazda %11 küçülen mevduatın (bankalar mevduatı hariçtir) toplam aktiflerdeki payı %60 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2014 Haziran sonu itibarıyla konsolide bazda özkaynak toplamı 625 milyon TL'ye yükselirken, konsolide bazda sermaye yeterlilik rasyosu %18.74 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Mayıs 2014 için sermaye yeterlilik rasyosu ise %16 seviyesindedir.

Karlılık

Banka'nın konsolide bazda vergi sonrası karı 12.3 milyon TL ile geçen yılın aynı dönemine oranla %43 artış olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Mayıs 2014 itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre karı %11.5 düşmüştür. 2014 Haziran döneminde Banka'nın konsolide bazda aktif karlılığı %0.7 (2013: %1.2), yine konsolide bazda özkaynak karlılığı ise %4 (2013: %7.7) olmuştur. Konsolide finansal tablolara bakıldığında 2014 ve 2013 yılları ilk altı aylar karşılaştırıldığında net faiz gelirinde geçen yıla oranla %26'lık bir artış gerçekleşmiştir.

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 göre %19 oranında azalırken, vergi öncesi karı geçen yılın aynı dönemine göre %39 artmıştır.

Bankanın konsolide diğer faaliyet gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre %19 artarken, diğer faaliyet giderlerinde de %19 artış kaydedilmiştir. Faaliyet giderlerindeki artış esas olarak Banka'nın genel müdürlük binasının taşınması ve yeni başlayan kira bedelinden kaynaklanmıştır.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 30.06.2014 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 5.690 TL bağışta bulunulmuştur.

| Bağış Yapılan Kurum (tam rakam) | Tutar (TL) |
|----------------------------------|------------|
| Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği | 4.120,00 |
| Türk Eğitim Vakfı | 1.570,00 |
| Toplam | 5.690,00 |

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.06.2014 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.