

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2014 YILI I. DÖNEM

KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2014-31.03.2014
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 OLMAYAN SORUMLULUK BEYANI**

Bankamız'ın 31 Mart 2014 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 için gelişimi ve performansını ve 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

ABD ve İngiltere başta olmak üzere gelişmiş ülkelerde büyüme göstergeleri düzelmeyi sürdürürken, ABD Merkez Bankası Fed'in 2013 sonunda başladığı tahvil alımlarını ılımlı azaltma süreci de yılın ilk çeyreğinde devam etmiştir. Mevcut seyirde yıl sonunda tahvil alımlarının bitirilmesinin ardından faiz artırımına hangi noktada gidileceği tartışması gelişmekte olan ülkeler tarafından da yakından takip edilmektedir. Bu doğrultuda hem küresel likiditenin azalmaya başlamış olması, hem de mevcut likiditenin yeniden gelişmiş ülkelere dönmeye başlaması gelişmekte olan ülke ekonomilerini dönem dönem artan ve dönem dönem azalan boyutlarda olumsuz etkilemeyi sürdürmüştür. Euro Bölgesi'nde ise ekonomideki toparlanma çok yavaş seyrederken, enflasyonun da düşük seyretmesi Avrupa Merkez Bankası üzerindeki para politikasını daha fazla gevşetme baskısını artırmıştır. Avrupa'da yeni parasal gevşeme adımları ile ekonominin desteklenmesi hem ihracatın artması hem de olası sermaye girişleri aracılığıyla Fed'in sıkılaştırmasının Türkiye başta olmak üzere gelişmekte olan ülkelere olumsuz etkilerini sınırlandırabilecektir. Türkiye'de Mart ayı sonunda yerel seçimlerin sona ermesi ile politik belirsizlik azalırken, Ukrayna-Rusya gerginliği dışarıda risk iştahını olumsuz etkilemiştir. Merkez Bankası Ocak ayı sonunda parasal sıkılaştırmaya giderek TL'nin değer kaybının enflasyon üzerindeki olumsuz etkisini sınırlamıştır. Merkez Bankası'nın bu adımı ile ortalama fonlama maliyetini yaklaşık 300 bp artırarak %10'un üzerine çıkarması TL'nin değer kaybını durdurmuştur. Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's küresel likidite koşullarındaki bozulma ve politik alandaki dalgalanmalar nedeniyle Türkiye'nin görünümünü "negatif"e çevirmekle birlikte, sağlam maliye politikalarının yarattığı güçlü temel göstergeler sayesinde notu "Baa3" olarak korumuştur.

Büyümedeki yavaşlamanın sınırlı kalabileceği öngörülmektedir: 2013'ün son çeyreğinde Türkiye ekonomisi %4.4 büyümüştür. Büyümeye en önemli katkı 3.5 puan ile özel tüketim harcamalarından gelmiştir. Özel yatırım harcamaları bir miktar iyileşmekle birlikte, katkısı 1 puan ile sınırlı kalmıştır. Büyümenin 1.5 puanı da kamu harcamalarından kaynaklanırken, net dış talepteki küçülme büyümeyi 3 puan aşağıya çekmiştir. Yılın tamamında ise ekonomi 2012'de kaydedilen %2.1'in üzerine %4.0 büyüyerek başarılı bir tablo sergilemiştir. Kamu harcamaları 1.6 puan ile büyümeye kaydadeğer bir katkı yapmış, kalan kısımda ise yine özel tüketim harcamaları önemli yer tutmuştur. 2013'ün özellikle ikinci yarısında yabancı sermaye girişinin yavaşlaması ve politik belirsizliğin yükselmesi 2014 yılına ilişkin beklentileri bozmuştur. TL'nin değer kaybetmesi ve hem yatırım hem de harcama kararları için belirsizliğin artması özellikle 2014'ün ilk çeyreğinde ekonomik aktivitenin ani hız kesebileceği tahminlerine yol açmıştır. Orta vadede sürdürülebilir bir büyüme elde etmek amacıyla kredi kartı kullanımına getirilen kısıtlamalar ve otomotiv gibi sektörlerde vergilerin artırılması da bu beklentileri desteklemiştir. Diğer taraftan, ilk iki ayda sanayi üretiminin 2013'ün aynı dönemine göre %6 yükselmesi ve güven endekslerinde ilk iki ayda gözlenen düşüşün sonrasında bir miktar telafi edilmesi büyümedeki yavaşlamanın endişe edildiği kadar hızlı olmayabileceğine ve ilk çeyrekte %4.0'e, yılın tamamında ise %3.0'e yakın bir büyüme elde edilebileceğine işaret etmiştir.

Enflasyon yükselmeye devam etmiştir: 2013 sonunda %7.4'e yükselmiş olan enflasyon (TÜFE), kur artışının devam eden olumsuz etkisine ek olarak, Ocak ayında hayata geçirilen vergi artışları ve yüksek seyreden gıda fiyatları nedeniyle Mart ayında %8.4'e yükselmiştir. Merkez Bankası'nın düzenlemiş olduğu "Beklenti Anketi"ne göre 12-ay sonrası için enflasyon beklentileri 2013 sonundaki %6.7'den, Mart sonu itibarıyla %7.3'e yükselmiştir. Bu doğrultuda Merkez Bankası Ocak ayı sonunda para politikasını hızla sıkılaştırmıştır. Hem söz

konusu sıkılaştırmanın etkisi, hem de baz dönem etkileri ile enflasyonun Mayıs ayına kadar biraz daha yükseldikten sonra düşmeye başlaması beklenmekle birlikte, yıl sonunda hem resmi %5 hedefi, hem de Merkez Bankası'nın %6.6 beklentisini aşarak %8.0'in biraz üzerinde kalacağı tahmin edilmektedir.

Cari işlemler hesabındaki açık gerilemiştir: Ocak-Şubat döneminde cari işlemler hesabındaki açık yavaş yavaş gerilemeye başlarken, yabancı sermaye girişi de azalmıştır. Dış ticaret açığı; ihracat %7 artarak 26 milyar dolara ulaşırken, ithalatın sadece %1 yükselerek 35 milyar dolar civarında kalması sayesinde, 2013'ün ilk iki ayında kaydedilen 11 milyar dolardan 9 milyar dolara gerilemiştir. Ek olarak, turizm gelirlerini de içeren net hizmet gelirlerinin 1.3 milyar dolardan 1.8 milyar dolara çıkması sayesinde cari işlemler açığı 11 milyar dolardan 8 milyar dolara düşmüştür. Finansman tarafında ise yabancı sermaye girişi, tahvil piyasasından çıkışlar ve bankaların borçlanmasındaki azalmanın önemli etkisi ile geçen yıl 17.5 milyar dolar olarak kaydedilen giriş, bu yıl 0.5 milyar dolar çıkışa dönmüştür. Net hata ve noksan kaleminde görülen 4.5 milyar doların yanı sıra, resmi rezervlerdeki 4.2 milyar dolar erime ile cari açığın finansmanı sağlanmıştır.

Bütçe büyüklüklerinde bozulma gözlenmiştir: Yılın ilk çeyreğinde merkezi yönetim bütçesinde hafif bir bozulma gözlenmiştir. Bütçe açığı 2013'ü ilk çeyreğindeki 1 milyar TL'den 1.5 milyar TL'ye yükselmiş, faiz dışı fazla ise 14 milyar TL'den 12 milyar TL'ye gerilemiştir. Ekonomik aktivitedeki yavaşlama dolaylı vergi gelirlerinin reel bazda yükselmesini engellemiş, doğrudan vergiler ve vergi dışı gelirler sayesinde bütçe gelirleri 2013'ün aynı dönemine göre %3 artarak 104 milyar TL olmuştur. Harcamalar tarafında ise faiz dışı harcamalar reel %6 artarak 92 milyar TL'ye ulaşırken, faiz harcamaları ise %15 gerileyerek 14 milyar TL'ye inmiştir.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2014 yılının ilk çeyreği bankacılık sektörü için zorlu bir dönem olmuştur. Gelişmekte olan ekonomilere yönelen likiditenin azalması ve artan politik risk sonucunda geçen yıl TL'de de gözlenen değer kaybı, Merkez Bankası'nın Ocak ayındaki hızlı faiz arttırımı ile frenlenmiştir. Fonlama maliyetlerindeki artış mevduat maliyetlerini de olumsuz etkilerken, yüksek belirsizlik ortamı aynı zamanda kredi talebini de yavaşlatmıştır. Bu çerçevede kredi/mevduat spreadleri ve dolayısıyla bankaların karlılığı olumsuz etkilenmiştir.

Mart ayında, içeride yerel seçimlerin sonlanması, dışarıda ise ABD Merkez Bankası'nın temkinli açıklamaları ve Avrupa Merkez Bankası'nın parasal gevsemeye gidebileceği beklentileri ile ortamın biraz daha olumluya döndüğü gözlenmektedir. Öncü göstergelerin tüm bu belirsizlik ortamının Türkiye ekonomisine etkilerinin şimdilik sınırlı kaldığına işaret etmesi de olumludur. Yılın kalanında da iç ve dış politik gelişmelere ek olarak, ABD Merkez Bankası'nın tahvil alımlarını ne hızda azaltacağı ve sonrasında ne zaman faiz artırımına başlayacağı tartışmaları Türkiye'nin de dahil olduğu gelişmekte olan ülkelere yabancı sermaye girişinin kaderini belirlemeye devam edecek gibi görünmektedir.

Tekstilbank ilk çeyrekte temkinli duruşunu sürdürmüş, risk yönetimine verdiği azami önemi sürdürmüştür. Bankamız esnek bilanço yapısının avantajını kullanmış, optimum likidite seviyesini, güçlü sermaye yapısını korumuştur. Önümüzdeki dönemde de risk yönetimine ve müşterileri ile yakın ilişkilere azami önem gösterilecektir.

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. Türkiye'nin, cari işlemler açığını finanse edebilmek için kısa vadeli sermaye akışlarına ihtiyaç duyması nedeniyle Türk Lirası döviz karşısında değer kaybetmiştir.

Sermaye çıkışları ile beraber Türk Lira'sında gerçekleşen değer kayıplarının önüne geçmek amacıyla TCMB faiz artırımına gitmiştir. Artan faizler bankacılık sektöründe kaynak ve mevduat maliyetlerinin hızla yükselmesine diğer taraftan kredi talebinin azalmasına, dolayısıyla bu kompozisyonda marjların daralarak karlılıkların azalmasına neden olmuştur. Güçlü sermaye ve fonlama yapıları sayesinde sektör tüm bu gelişmelere direnç göstermeyi başarmıştır. Ancak ekonomik büyümenin yavaşlamasıyla beraber düşük kredi büyümesi ve aktif kalitesinin bozulması ayrıca FED'in varlık alımlarını azaltma politikaları, sektörü bekleyen muhtemel riskler olarak karşımıza çıkmaktadır.

Bankamız da, dengeli bilanço yapısı ve müşteri odaklı yaklaşımı ile bankacılığın tüm gereklerini yerine getirmeye devam etmektedir. Tekstil Bankası 2014 yılının ilk çeyreğinde 3,699 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Kredilerin 2,671 milyon TL ile toplam aktifler içinde payı %72 olarak gerçekleşmiştir. Müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş, 2,193 milyon TL ile toplam aktifler içindeki payı %59 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 2014 yılı Mart sonu itibariyle net karı 9.4 milyon TL, özkaynakları 608 milyon TL, sermaye yeterlilik oranı ise %17.65 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 31 Mart 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; 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 Senetlerinin Şekli" başlıklı 11., "Hisse Senelerinin Bölünmezliği" başlıklı 12., "Hisse Senelerinin Devri" başlıklı 13., "Geçici İlmühaberler" başlıklı 14., "Esas Sermayenin Artırılması ve Azaltılması" başlıklı 15., "Hisse Senetleri ve Tahvillerin Kaybı ve Yıpranması" başlıklı 17., "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., "Hisse Senedi Yatırma Zorunluluğu" başlıklı 37., "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., "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.madde değişiklikleri ve "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum" başlıklı 73.maddenin Ana Sözleşmeye eklenmesi hususları onaylanmıştır.

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

Genel Bilgiler

Mart 2014 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında %3 artarak 3.699 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 Mart 2014'de %24 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 Aralık 2013 itibariyle konsolide aktifleri 4.2 milyar TL'ye, konsolide özvarlıkları ise 623 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)	31.12.2013	31.03.2014	%
Toplam Aktifler	3,849	3,699	-4%
Mevduat (*)	2,526	2,193	-13%
Krediler	2,820	2,671	-5%
Özkaynak	600	608	1%
Kar	43.8	9.4	

Finansal Rasyolar %	31.12.2013	31.03.2014	%
Aktif Karlılığı	1.2	1.0	-15%
Özkaynak Karlılığı	7.5	6.2	-17%
Sermaye Yeterlilik Oranı	17.4	17.7	1%
Krediler/Toplam Aktifler	73.3	72.2	-1%
Mevduat/Toplam Aktifler	65.6	59.3	-10%
Takipteki Kredi Oranı	6.1	4.7	-22%

(*) 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 Mart 2014 tarihleri itibariyle) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %5.3 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %11.9 azaldığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %3.3 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %3.6 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %3.4 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %5.4 azaldığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %6.5 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %27.4 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %1.5 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %8.7 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)

- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %4.8 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %7.4 azaldığı,

görülmektedir.

Milyon TL	31.12.2013		31.03.2014		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	450	49,758	397	52,411	-11.9%	5.3%
Bankalara Plasmanlar	76	49,618	79	49,018	4.3%	-1.2%
Menkul Değerler Portföyü	403	286,943	417	296,418	3.6%	3.3%
Krediler	2,773	1,057,827	2,625	1,093,684	-5.4%	3.4%
Krediler (takip dahil)	2,820	1,064,829	2,671	1,101,437	-5.3%	3.4%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	180	29,305	130	31,215	-27.4%	6.5%
Takipteki Alac.Özel Karş.	133	22,303	84	23,462	-37.0%	5.2%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,526	1,002,730	2,305	1,017,366	-8.7%	1.5%
Gayrinakdi Krediler	1,211	334,080	1,121	350,167	-7.4%	4.8%
Toplam Aktifler	3,849	1,732,400	3,699	1,789,829	-3.9%	3.3%

Not: Veriler BDDK'nın 17/04/2014 tarihli günlük raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Şubat 2014 tarihidir.

	31.12.2013		31.03.2014		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	72%	61%	71%	61%	-1.5%	0.1%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	66%	58%	62%	57%	-5.0%	-1.8%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	10%	17%	11%	17%	7.8%	0.0%
Takipteki Krediler Oranı	6%	3%	5%	3%	-22.2%	2.9%
Likid Değerler/Toplam Aktif	14%	6%	13%	6%	-5.9%	-1.2%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	43%	31%	42%	32%	-2.3%	1.3%

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 "31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 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 2014 yılının Mart ayında yaklaşık 3.7 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 9.4 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.

2014 Mart itibarıyla 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 %59'dur.
- 2014 yılı ilk üç aylık net dönem karı 9.4 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2013 sonu %1.2'den bu dönem %1.0 seviyesine, özkaynak karlılığı 2013 yıl sonu %7.5'dan bu dönem %6.2 seviyesine gelmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %17.65 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	2010	2011	2012	2013	2014 MART
Toplam Aktifler	2,573,174	3,488,619	3,676,903	3,849,367	3,699,384
Toplam Mevduat	1,782,328	2,463,383	2,661,856	2,575,572	2,193,356
Toplam Krediler	1,871,014	2,503,388	2,660,402	2,819,681	2,671,218
Özkaynaklar	496,027	514,730	572,587	600,494	608,329
Net Kar	14,232	22,018	26,824	43,813	9,391

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 2014 Mart ayında, geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında %3 artarak 3.7 milyar TL seviyesine gelmiştir. Krediler ise geçen yılın aynı dönemine göre %3 artarak, toplam aktif içindeki payı %72 olarak gerçekleşmiştir. 2013 yıl sonunda %6.1 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %4.7'ye 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 brüt takipteki krediler %27.4 azalırken, sektör %6.5 artmıştır. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2014 Mart sonunda %24 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte ise geçen yılın aynı dönemine göre %11 küçülen mevduatın (bankalar mevduatı hariçtir) toplam aktiflerdeki payı %59 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün aynı dönemde mevduat artışı %1.5 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2014 Mart sonu itibarıyla özkaynak toplamı 608 milyon TL, sermaye yeterlilik rasyosu %17.65 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Şubat 2014 için sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.54 seviyesindedir.

Karlılık

Banka'nın vergi sonrası karı 9.4 milyon TL ile geçen yılın aynı dönemine oranla %45 artış olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Şubat 2014 itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre karı %26.3 azalmıştır. 2014 yılında Banka'nın aktif karlılığı %1.0 (2013: %1.2), özkaynak karlılığı ise %6.2 (2013: %7.5) olmuştur. Finansal tablolara bakıldığında 2014 ve 2013 yılları ilk üç aylar karşılaştırıldığında net faiz gelirinde %34 artış kaydedilmiştir.

Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ilk üç ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine göre aynı kalmış olup, vergi öncesi karı geçen yılın aynı dönemine göre %31 artmıştır.

Bankanın diğer faaliyet gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre %81 artarken, diğer faaliyet giderlerinde de %24 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 31.03.2014 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 3.765,80 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneęi	3.315,80
Türk Eęitim Vakfı	450,00
Toplam	3.765,80

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31.03.2014 tarihinde sona eren üç 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.