

# TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2013 YILI I. DÖNEM

## KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

---

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	:	01.01.2013-31.03.2013
<b>Bankanın Ticaret Unvanı</b>	:	Tekstil Bankası A.Ş.
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	:	Maslak Mah. Büyükdere Caddesi No: 247 34398 Şişli-İstanbul
<b>Genel Müdürlük Telefonu</b>	:	0212 335 53 35
<b>Genel Müdürlük Faks Numarası</b>	:	0212 328 13 28
<b>İnternet Sitesi Adresi</b>	:	<a href="http://www.tekstilbank.com.tr">www.tekstilbank.com.tr</a>
<b>Elektronik posta</b>	:	<a href="mailto:spo@tekstilbank.com.tr">spo@tekstilbank.com.tr</a>

---

**SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN****SERİ:XI, NO:29 SAYILI TEBLİĞİN ÜÇÜNCÜ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ  
GEREĞİNCE KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN****SORUMLULUK BEYANI**

İlişikte sunduğumuz Tekstil Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: XI No: 29 sayılı tebliği uyarınca düzenlenmiş 01.01.2013 - 31.03.2013 dönemine ait konsolide faaliyet raporu tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte ve şirketin mali durumu ve faaliyet sonuçları hakkında gerçeği doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

Akgün TÜRER  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Başkanı

H. Çim GÜZELAYDINLI  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi

Gülden AKDEMİR  
Mali İşler Grubu  
Genel Müdür Yardımcısı

---

## Bölüm 1

---

### Genel Görünüm

2013 yılına girerken dünyada sorunlar biraz daha hafiflemiş olsa da, Avrupa Birliği başta olmak üzere büyümeye ilişkin belirsizliğin ve risk iştahındaki dalgalanmaların sürdüğü gözlenmiştir. ABD’de borç tavanı ve mali uçurum gibi sorunlar geçici çözümler ile gündemde geri plana düşmüştür. Diğer taraftan, makro göstergelerin güçlü seyretmesi ile, daha fazla Fed üyesinin çok gevşek para politikasından, 2015 yılından daha önce çıkılmasını savunmaya başlaması piyasalarda olumsuz algılanmıştır. Avrupa’da İtalya’da seçimlerin politik belirsizliğe dönüşmesi ve Güney Kıbrıs’ta bankaların rehabilitasyonu için yüksek mevduatlara el konulması yeniden karamsarlığa yol açmıştır. Diğer taraftan Nisan ayında Japonya’nın ekonomisini canlandırabilmek için ciddi bir parasal gevşeme programı açıklaması risk iştahını yeniden canlandırmıştır. Çin başta olmak üzere lokomotif ülkelerde büyüme sinyallerinin zayıf seyretmesinin yanı sıra stok beklentilerinin de kuvvetli olması petrol fiyatlarını aşağıya çekmiştir.

Dışarıda söz konusu riskler devam ederken, ilk çeyrek Türkiye açısından daha olumlu geçmiştir. 2012 sonunda büyümenin tahminlerin çok daha ötesinde zayıflaması, ilk çeyreğe ilişkin öncü verilerin ılımlı bir toparlanmaya işaret etmesi ile kısmen geri planda kalmıştır. Bütçe ve enflasyonda gözlenen bozulma ise geçici olarak algılanmıştır. Politik alanda kaydedilen olumlu gelişmeler olumlu bir hava yaratırken, diğer kredi derecelendirme kuruluşlarının gerisinde kalan S&P’nin Türkiye’nin notunu bir puan artırmasına neden olmuştur. Aynı zamanda, Fitch’in ardından Moody’s’in de notu “yatırım yapılabilir” seviyeye yükselteceği beklentileri olumlu havayı desteklemiştir. Merkez Bankası sermaye hareketlerindeki dalgalanmalara karşı finansal istikrarı korumak adına çok yönlü para politikasını sürdürmüş, politika faizini %5.50’den %5.0’a indirip, gecelik borçlanma koridorunu daraltmış; diğer taraftan rezerv opsiyon katsayılarını artırarak likiditeyi kısımaya ve döviz rezervi biriktirmeye devam etmiştir. Söz konusu politikalar faizlerin daha da düşmesini sağlarken, kurdaki dalgalanmayı da oldukça azaltmıştır.

**Ekonomideki yavaşlama tahminlerin ötesine geçmiştir...:** 2012’nin son çeyreğinde ekonomi üçüncü çeyreğe göre yerinde sayarken, yıllık büyüme de %1.4’e inmiştir. Bu tablo makroekonomide dengeleri sağlamak ve sürdürülebilir ılımlı büyümeye ulaşmak adına otoritelerin uyguladığı frenleyici politikaların tahminlerin ötesinde soğumaya yol açtığını ortaya koymuştur. Sonuç olarak 2012 yılında büyüme 2011’de kaydedilen %8.8’den %2.2’ye inmiştir. Böylece sene başında %4.0 olarak açıklanan, son Orta Vadeli Programda ise %3.2 olarak açıklanan resmi tahminlerin altında kalmıştır. Özel tüketim ve yatırım harcamalarının daralması durumun ciddiyetini ortaya koyarken, ekonomideki söz konusu sınırlı büyümeyi, özellikle altının katkısıyla ihracat artışı ve kamu harcamaları sağlamıştır. Öncü göstergeler 2013’ün başında biraz daha iyi bir tabloya işaret ediyor olmakla birlikte, yılın tamamı için planlanmış olan %4.0 büyümeye ulaşıp ulaşılamayacağı önemli bir soru işareti oluşturmaktadır.

**Enflasyon dalgalı bir seyir izlemiştir... :** 2012 sonunda yeni bir rekor kırarak %6.2’ye kadar inen TÜFE enflasyonu, Mart ayı itibariyle %7.3’e yükseldikten sonra Nisan’da tekrar %6.1’e inmiştir. Gıda fiyatlarının dalgalı seyri, enflasyondaki iniş-çıkışlarda önemli rol oynarken, ekonomik aktivitenin zayıf seyrinin de enflasyondaki düşüşte etkili olduğu görülmüştür. Döviz kurunun enflasyon üzerindeki olumlu etkisi ise, Merkez Bankası’nın TL’nin değer kazancını sınırlaması nedeniyle iyice azalmıştır. Yıl sonu için beklentiler %6.6 civarında seyretmeye devam ederken, Merkez Bankası tahminini %5.3 olarak korumuştur.

**Kamu harcamalarındaki artış, tek seferlik gelirler ile dengelenmiştir...:** İlk çeyrekte bütçe açığı, 2012'nin aynı döneminde kaydedilen 6.4 milyar TL'den 0.9 milyar TL'ye gerilemiş, faiz dışı fazla ise 11 milyar TL'den 14 milyar TL'ye yükselmiştir. İlk iki ayda faiz dışı harcamaların hızlı artışı ile daha olumsuz bir tablo çizen bütçe, Mart ayı itibariyle söz konusu artışın yavaşlaması, ilk çeyrekte kaydedilen 5 milyar dolara yakın özelleştirme gelirinin yanı sıra vergi gelirlerinin yükselmesi ve faiz harcamalarının gerilemesi ile daha iyi bir görünüme kavuşmuştur. Yılın tamamı için 34 milyar TL bütçe açığı öngörülmüştür.

**Cari açık yeniden artış trendine girmiştir...:** 2012'nin sonunda dip yapan cari işlemler açığı, 2013 ile birlikte yeniden hafif bir yükseliş trendine girmiştir. Ekonomik aktivitedeki canlanmanın çok da hızlı olmaması daha ciddi bir artışı engellemiştir. Detaylara bakıldığında, İlk iki ayda ihracatın %8 artarak 24 milyar dolara çıkmasına karşılık, ithalatın %4.5 artarak 35 milyar dolar olması dış ticaret açığının geçen yılın aynı dönemine göre %8 artarak 11.5 milyar dolara çıkmasına neden olmuştur. Bu doğrultuda cari işlemler hesabındaki açık 10 milyar dolardan 11 milyar dolara yükselmiştir. 12-aylık toplam açık ise Şubat itibariyle, 2012 sonundaki 47 milyar dolar seviyesinde, 48 milyar dolara çıkmıştır. İlk iki ayda 17 milyar dolara ulaşan sermaye girişinde, devam eden devlet tahvillerine yabancı talebi ve bankaların tahvil ihraçlarının yanı sıra, bankaların kısa vadeli borçlanması ön planda olmaya devam etmiştir. 1.4 milyar dolar net hata ve noksan kaleminden çıkış görülürken, resmi döviz rezervleri 4.6 milyar dolar artmıştır.

## Sunum

### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2013 yılına, dünyada devam eden problemlere karşılık, Türkiye'de yavaş makroekonomik büyüme, politik alanda ise ümit verici gelişmeler ile girilmiştir. Dünyada, hem ABD hariç gelişmiş ülkeler, hem de Çin başta olmak üzere gelişmekte olan ülkelerde ekonomilerin zayıf bir performans sergilediği, büyüme endişelerinin devam ettiği bir ilk çeyrek görülmüştür. ABD'de nispeten güçlü makroekonomik göstergeler ise, Fed'in gevşek para politikasını erken terkedebileceği endişelerini doğurmuştur. Diğer taraftan Euro Bölgesindeki temel sorunların Güney Kıbrıs ve İtalya ile yeniden hatırlanması moralleri olumsuz etkilemiştir.

Küresel risk iştahındaki dalgalanmalara karşı finansal istikrarı koruma hassasiyetini sürdüren Merkez Bankası, kısa vadeli faizleri indirirken, kredilerdeki %20 civarında seyreden yıllık artışı hızlı bularak diğer enstrümanlarını likiditeyi sıkılaştırmak yönünde kullanmıştır. Bu doğrultuda faizler düşerek, yeni bir rekor kırarken, kurdaki dalgalanma oldukça azalmıştır. İç talebin gerilemesi nedeniyle ekonominin tahminlerin ötesinde yavaşlaması kredi kalitesinin yılın ilk çeyreğinde yeniden bozulmasına, takipteki kredi oranının %2.78'den %2.92'ye çıkmasına, neden olmuştur.

Ekonomideki olumsuz tablo, ilk çeyrekte Tekstilbank'ın kredi kalitesini de olumsuz etkilemiştir. Diğer taraftan %17 sermaye yeterlilik rasyosu ile güçlü sermaye yapısı korunmuştur. Yılın kalan döneminde Tekstilbank temkinli duruşunu koruyacaktır. Risk yönetimine azami önem gösterilecek, kredi müşterileri ile yakın ilişki sürdürülecektir.

Saygılarımla,



Akgün TÜNER

Yönetim Kurulu Başkanı

---

## Genel Müdür'ün Mesajı

Dünya ekonomisinde yaşanan dalgalı hareketlenmelerin ve gelişmiş ülkelerin istikrarsız ekonomik toparlanmalarının etkilerinin devam ettiği 2013 yılında, Türkiye etkin cari açık yönetimi ve düşen enflasyon oranları ile sağlam ekonomik performansını korumuştur. Uygulamaya konulan politikalar ve etkin bankacılık sektörü neticesinde Mart ayında Standart&Poor's tarafından ülkemizin kredi notunun BB(+)'a yükseltilmesi ile ülkemize uzun vadede sermaye akımlarının önü açılmıştır.

2013 yılının ilk çeyreği, Türkiye ekonomisinin yeniden ivme kazanmaya başladığına dair güçlü emarelerin görüldüğü bir dönem olmuştur. Bankamız da, uyguladığı politikalarla riskleri doğru tanımlayarak ve elde ettiği kazanımlarını koruyarak 2013 yılında kontrollü bir büyüme gerçekleştirdi.

Tekstilbank izlediği verimlilik odaklı strateji ve sağlam bilanço yapısı ile 2013 yılının ilk üç ayında 3,604 milyon TL konsolide aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Kredilerin 2,608 milyon TL ile toplam aktifler içindeki payı %72, konsolide mevduatların ise 2,454 milyon TL ile toplam konsolide aktifler içindeki payı %68 olarak gerçekleşmiştir. Öngördüğü karlılık hedefi doğrultusunda performans gösteren Bankamızın 2013 yılı Mart sonu itibariyle konsolide net karı 7.1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamız özkaynaklarındaki artış da devam etmiş, geçen yıl sonu 575 milyon TL olan konsolide özkaynaklarımız 580 milyon TL ulaşmıştır.

Bankamız istikrarlı bir şekilde risk yönetiminden taviz vermeden büyümesini sürdürecektir. Önümüzdeki günlerde Bankamız bankacılık faaliyetlerini, maliyetlerin düşürülmesi, özkaynağın korunması, aktif kalitesinin sürdürülmesi kriterlerine öncelik vererek biçimlendirmiştir. Bu strateji doğrultusunda kurumsal ve ticari müşterilerine gerekli desteği vermeye devam edecek olan Bankamız, müşteri odaklı yaklaşımı ile hizmet kalitesini koruyarak faaliyetlerine devam edecektir.

Saygılarımla,



H. Çim GÜZELAYDINLI

Genel Müdür

---

## Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Mart 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

Mart 2013 itibariyle Banka'nın konsolide toplam aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında %9 artarak 3.604 milyon TL seviyesine gelmiştir. Konsolide kredilerin toplam aktifler içindeki payı %72 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam konsolide aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerler ve menkul değerler toplamının payı Mart 2013'de %22'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 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide aktifleri 3,9 milyar TL'na, konsolide özvarlıkları ise yaklaşık 596 milyon TL'na 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.

**Seçilmiş Finansal Göstergeler –Konsolide**

<b>Finansal Büyüklükler (Milyon TL)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.03.2013</b>	<b>%</b>
Toplam Aktifler	3,684	3,604	-2%
Mevduat (*)	2,657	2,454	-8%
Krediler	2,669	2,608	-2%
Özkaynak	575	580	1%
Kar	26.1	7.1	

<b>Finansal Rasyolar %</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.03.2013</b>	<b>%</b>
Aktif Karlılığı	0.7	0.8	8%
Özkaynak Karlılığı	4.8	4.9	3%
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.47	16.96	3%
Krediler/Toplam Aktifler	72.4	72.4	0%
Mevduat/Toplam Aktifler	72.1	68.1	-6%
Takipteki Kredi Oranı	4.9	5.9	21%

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

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %2.7 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %8.6 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %0.3 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %4.9 azaldığı,
- Sektörün kredilerinin %4.8 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %3.1 azaldığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %8.9 büyüdüğü bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %18.7 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %3 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %9.5 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %4.4 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %4.6 azaldığı,

görölmektedir.

(\*) değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

<b>Milyon TL</b>	<b>31.12.2012</b>		<b>31.03.2013</b>		<b>Değişim Oranları</b>	
	<b>Tekstilbank</b>	<b>Sektör</b>	<b>Tekstilbank</b>	<b>Sektör</b>	<b>Tekstilbank</b>	<b>Sektör</b>
Nakit Değerler ve TCMB	363	44,440	394	45,660	8.6%	2.7%
Bankalara Plasmanlar	117	38,058	74	37,978	-37.3%	-0.2%
Menkul Değerler Portföyü	330	270,132	314	270,829	-4.9%	0.3%
Krediler	2,618	802,316	2,537	840,444	-3.1%	4.8%
Krediler (takip dahil)	2,660	808,112	2,597	847,051	-2.4%	4.8%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	135	23,414	160	25,493	18.7%	8.9%
Takipteki Alac.Özel Karş.	93	17,618	101	18,886	8.3%	7.2%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,715	816,227	2,459	840,432	-9.5%	3.0%
Gayrinakdi Krediler	1,248	241,063	1,191	251,589	-4.6%	4.4%
Toplam Aktifler	3,677	1,370,614	3,598	1,397,069	-2.1%	1.9%

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



	31.12.2012		31.03.2013		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	71%	59%	71%	60%	-1.0%	2.8%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	74%	60%	68%	60%	-7.5%	1.0%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	9%	20%	9%	19%	-2.8%	-1.6%
Takipteki Krediler Oranı	5%	3%	6%	3%	21.2%	3.8%
Likid Değerler/Toplam Aktif	13%	6%	13%	6%	-0.5%	-0.5%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	47%	30%	46%	30%	-2.2%	-0.4%

## 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 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 Mart ayında konsolide bazda yaklaşık 3.6 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 7.1 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.

2013 Mart 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 nakdi kredileri yaklaşık 2,6 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %72.4 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın (bankalar mevduatı hariç) toplam aktifteki payı %68'dir.
- 2013 yılı ilk 3 aylık net dönem karı 7.1 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2012 sonu %0.7 iken bu dönem %0.8, özkaynak karlılığı 2012 yıl sonu %4.8'den bu dönem %4.9 seviyesine çıkmıştır.
- Sermaye yeterlilik oranı %16.96 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 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](http://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
Toplam Aktifler	2,140,007	2,571,380	3,503,111	3,684,449	3,604,427
Toplam Mevduat	1,457,182	1,774,693	2,456,383	2,656,509	2,454,224
Toplam Krediler	1,587,563	1,873,029	2,510,475	2,669,118	2,607,912
Özkaynaklar	462,811	496,544	517,790	574,901	579,990
Net Kar	16,159	20,042	24,626	26,058	7,103

(\*) Bankalar mevduatı hariçtir.

### Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19.07.2012 tarihi itibariyle 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 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

2013 Mart ayında Banka'nın konsolide bazda toplam aktifleri 3.6 milyar TL seviyesine gelmiştir. Konsolide bazda krediler ise geçen yılın aynı dönemine göre %13 büyürken, toplam aktif içindeki payı %72 olarak gerçekleşmiştir. 2012 yıl sonunda %4.9 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %5.9'a çıkmıştır. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2013 Mart sonunda konsolide bazda %22 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte ise geçen yılın aynı dönemine göre konsolide bazda %10 büyüyen mevduatın (*bankalar mevduatı hariçtir*) toplam aktiflerdeki payı %68 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2013 Mart sonu itibariyle konsolide bazda özkaynak toplamı 580 milyon TL'ye yükselirken, konsolide bazda sermaye yeterlilik rasyosu %16.96 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Şubat 2013 için solo bazda sermaye yeterlilik rasyosu ise %17.63 seviyesindedir.

### Karlılık

Banka'nın konsolide bazda vergi sonrası karı 7.1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Şubat 2013 itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre kar artışı solo bazda %26 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2013 yılında Banka'nın konsolide bazda aktif karlılığı %0.8 (2012: %0.7), yine konsolide bazda özkaynak karlılığı ise %4.9 (2012: %4.8) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda konsolide bazda ilk üç ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine %10 oranında azalırken, vergi öncesi karı geçen yılın aynı dönemine göre %38 azalmıştır.

Konsolide finansal tablolara bakıldığında 2013 ve 2012 yılları ilk üç aylar karşılaştırıldığında net faiz gelirinde geçen yıllar aynı rakama ulaşılmıştır. Sektörün Şubat sonu itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre % 19 artan net faiz geliri, Bankacılık sektöründeki artan marjların da göstergesi niteliğindedir.

## Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 31.03.2013 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 1.864,60 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	1.764,60
Türk Eğitim Vakfı	100,00
Toplam	1.864,60

## Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31.03.2013 tarihinde sona eren üç 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](http://www.tekstilbank.com.tr) adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları** ile **Yatırımcı İlişkileri**'nden ulaşılması mümkündür.