

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2014 YILI III. DÖNEM

KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2014-30.09.2014
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 30 Eylül 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 işin 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

Yılın üçüncü çeyreğinde Türkiye'nin yakın çevresinde jeopolitik riskler artmıştır. Buna ek olarak ABD ekonomisine yönelik göstergelerin güçlenmesi ile Merkez Bankası Fed'in faiz artırım sürecine 2015'in ortalarından önce başlayabileceği endişesi, gelişmekte olan ülkeleri olumsuz etkilemiştir. Diğer taraftan Euro Bölgesinde büyümenin öncü gücü Almanya da dahil olmak üzere ekonomik aktivitenin daha da zayıflaması Avrupa Merkez Bankası'nı parasal gevşeme programını genişletmeye sevk etmiştir. Bu tablo euro/dolar paritesinin 1.36 seviyelerinden hızla inerek 1.25'e yaklaşmasına yol açmıştır. Çin'den gelen zayıf göstergelerin de bu tabloya eklenmesi ile küresel büyümeye ilişkin artan endişeler petrol fiyatlarını 105 dolar civarından 90 dolara, Ekim ayında ise 84 doların altına çekmiştir. Merkez Bankası, enflasyonda görünümün yeterince düzelmemesi ve beklentilerin yükselmesi ile politika faizini Haziran ayında indirmiş olduğu %8.25 oranında tutmuş, gecelik borç verme faizini ise gelişmiş ülke faizlerindeki düşüşe paralel olarak Ağustos ayında %12'den %11.25'e indirmiştir. Tahvil-bono piyasasında en aktif tahvil faizi Haziran sonundaki %8.25 oranından, Eylül sonu itibariyle %9.95'e yükselmiştir. TL üçüncü çeyrekte kur sepetine karşı reel bazda %0.2 değer kaybetmiş, böylece yılbaşından itibaren TL'nin reel değer kazancı %2.3'e inmiştir. Söz konusu ortamda, Türkiye ekonomisinin ikinci çeyrekte biraz daha iyi ılımlı bir büyüme sergilemeye devam ettiği öngörülmektedir. Güçlü mali performans korunmuş, cari işlemler hesabındaki açık küçülmüştür. Diğer taraftan enflasyon riski artarak devam ederken, bahsedildiği gibi jeopolitik riskler artmış ve 2015 yılında yapılacak genel seçimler öncesinde politik belirsizlik önemini korumuştur.

Ekonomide ılımlı büyüme devam etti: 2014'ün ikinci çeyreğinde kaydedilen %2.1 büyüme ile ilk yarıda ekonomi 2013'ün aynı dönemine göre %3.3 büyümüş oldu. Ancak ikinci çeyrekte kaydedilen yıllık büyüme tamamen dış talepten kaynaklanırken, özel yatırımlar ve tüketim harcamalarının zayıf seyretmesi, ve ilk çeyreğe göre ekonominin %0.5 küçülmesi büyüme performansının devamlılığı açısından soru işaretlerine yol açtı. Bu doğrultuda OVP'de büyüme tahmini %4.0'dan %3.3'e düşürüldü.

Enflasyon'da beklenen düzelme gözlenememiştir: TÜFE enflasyonu yılın üçüncü çeyreğinde %9.5'e kadar yükseldikten sonra, Eylül ayı itibariyle %8.86'ya gerilemiştir. Hem TL'nin değer kaybı, hem de gıda fiyatlarında kısa vadede kaydadeğer bir düşüş öngörülmemesinin yanı sıra Ekim ayından itibaren geçerli olacak enerji zamları enflasyonun yüksek seyredecğine işaret etmiştir. Bu doğrultuda, OVP'de resmi enflasyon tahmini, Merkez Bankası'nın son Enflasyon Raporunda açıklamış olduğu %7.6'dan %9.5'e yükseltilerek %5 resmi hedefinden daha da uzaklaşmıştır. Merkez Bankası'nın düzenlemiş olduğu son ankete göre 12-ay sonrası için enflasyon beklentileri de %7.5'e yükselmiştir.

Cari işlemler açığı ılımlı bir seyre oturmaktadır: Cari açığındaki daralma, altın ithalatının baz dönem etkisinin geçmesinin ardından Ağustos itibariyle duraklamıştır. Diğer taraftan 8 aylık dönemde açık geçen yıl kaydedilen 46 milyar dolardan, hem ithalatın durulması hem de ihracatın başarılı performansı sayesinde 30 milyar dolara inmiştir. Aynı şekilde yıla 64 milyar dolar ile başlayan 12-aylık toplam açık Ağustos ayı itibariyle 49 milyar dolara gerilemiştir. OVP'de açığın yılın tamamında 46 milyar dolar (GSYH'nin %5.7'si) ile sınırlı kalacağı öngörülmüştür. İlk sekiz ayda cari açığın finansmanı, ağırlıklı olarak banka ve banka dışı sektörün tahvil ihraçları ile uzun vadeli borçlanmalarından kaynaklanan 24 milyar dolar sermaye girişine ek olarak "net hata ve noksan" kaleminde izlenen 9 milyar dolar döviz girişi ile sağlanmıştır. Bu çerçevede resmi döviz rezervleri 3.4 milyar dolar artmıştır.

Bütçe gerçekleşmeleri hedeflere uygun seyretmiştir: Ocak-Ağustos döneminde bütçe 2.7 milyar TL açık verirken, 31 milyar TL faiz dışı fazla üretilmiştir. Bu rakamlar, 2013'ün aynı döneminde kaydedilmiş olan 0.2 milyar TL bütçe fazlası ve 38 milyar TL faiz dışı fazlanın altında kalmış olsa da bütçe gerçekleşmeleri yılbaşında öngörülenden daha iyi seyretmiştir. Ekonomik aktivitedeki yavaşlamaya ek olarak ithalattaki düşüşün önemli etkisi ile vergi gelirleri biraz gerilemiş olsa da vergi dışı gelirlerdeki artış sayesinde toplam gelirler geçen yıla göre reel bazda aynı kalarak 283 milyar TL olmuştur. Diğer taraftan faiz dışı harcamalar reel %4.4 artarak 252 milyar TL'ye yükselirken, faiz harcamaları %18 azalarak 38 milyar TL'ye inmiştir. OVP'de yılın tamamı için bütçe açığı tahmini 33 milyar TL'den (GSYH'nin %1.9'u) 24 milyar TL'ye (GSYH'nin %1.9'u) indirilirken, faiz dışı fazla tahmini 19 milyar TL'den (GSYH'nin %1.1'i) 26 milyar TL'ye (GSYH'nin %1.5'i) yükseltilmiştir.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye yılın üçüncü çeyreğinde yeniden zorlu bir ortama girmiştir. Fed'in gevşek para politikasından çıkış sürecine yönelik dönem dönem değişen beklentiler gelişmekte olan ülkelerde dalgalanmaya yol açmaya devam ederken, Avrupa Merkez Bankası'nın Euro Bölgesi ekonomilerini güçlendirmek için adım atmaya devam etmesi olumlu algılanmıştır. Türkiye özelinde Cumhurbaşkanlığı seçimlerinin sona ermesi politik riskleri azaltmış olsa da jeopolitik risklerin hem Rusya-Ukrayna krizi, hem de orta doğudaki hareketlilik çerçevesinde hızla yükselmesi, dönem dönem Türkiye'nin diğer gelişmekte olan ülkelere negatif ayrılmasına neden olmuştur. 2015'te yapılacak olan genel seçimler öncesinde politik belirsizlik tam olarak gündemden kalkmamışken, kredi derecelendirme kuruluşlarının da Türkiye'nin sağlam dinamiklerini göz önüne alarak, süreci izleme yoluna gittikleri gözlenmiştir. Daralan cari işlemler hesabındaki açık, güçlü bütçe verileri ve düşük borç üçlüsü bu kararları desteklemiştir. Bu ortamda faizler bir miktar yükselmiş, hem kurdaki dalgalanma hem de yüksek seyreden enflasyonu göz önüne alarak Merkez Bankası faiz indirimlerine ara vermiştir.

Tekstilbank hem genel ekonominin güçlü temelleri hem de jeopolitik riskleri yakından takip ederek, üçüncü çeyrekte de temkinli tutumunu ve dikkatli politikalarını sürdürmüştür. Makroekonomik büyüme ılımlı bir oranda devam etmekle birlikte zayıflama sinyalleri gösterdiği de göz önüne alınarak müşterileri ile yakın temas sürdürülmüş, risk yönetimine azami önem gösterilmiştir. Gelecek dönemde de aynı politikalar çerçevesinde faaliyetler sürdürülecektir.

Saygılarımla,



Akgün TÜRER

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2014 yılının üçüncü çeyreğinde, global piyasalara baktığımızda FED'in tahvil alımlarını azaltması ve olası faiz artırımının, Türkiye'nin de dahil olduğu gelişmekte olan piyasalara etkisi gündemini korumaktadır. Ancak diğer yandan likitide Türkiye dahil birçok gelişmekte olan ülkeye akmaya devam etmektedir. Avrupa Merkez Bankası'na baktığımızda ise, AMB'nin son dönemde aldığı tedbirlerin bölge ekonomisini olumlu yönde etkilemesi beklenmektedir.

Türkiye'ye baktığımızda ise, Ukrayna krizi ve Ortadoğu'da yaşanan gelişmeler düşen politik riske rağmen zaman zaman tansiyonun yükselmesine neden olmuştur. Türkiye ekonomisi büyümeyi sürdürmesine rağmen bu büyümenin dış taleplerle sağlanması, büyüme performansının biraz düşük hızda ve volatilité ortamında gerçekleşeceği yönündeki beklentileri arttırmıştır. Marjlarda devam eden baskı ve bankaların karlılıklarının azalma riski olsa da sermaye rasyolarının sektörde yüksek olması sebebiyle beklenmedik kayıplara karşı sektör güçlü konumdadır. Ayrıca döviz likitide riskide yönetilebilir seviyededir.

Bankamız da, dengeli bilanço yapısı ve müşteri odaklı yaklaşımı ile bankacılığın tüm gereklerini yerine getirmeye devam etmektedir. Tekstil Bankası 2014 yılının üçüncü çeyreğinde 3,782 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Kredilerin 2,875 milyon TL ile toplam aktifler içinde payı %76 olarak gerçekleşmiştir. Müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş, 2,344 milyon TL ile toplam aktifler içindeki payı %62 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 2014 yılı Eylül sonu itibariyle net karı 13,7 milyon TL, özkaynakları 619 milyon TL, sermaye yeterlilik oranı ise %18.05 olarak gerçekleşmiştir.

Bu koşullar altında bankamız, 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 Eylül 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'nca tescil edilerek, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 11/04/2014 tarih ve 8548 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

Genel Bilgiler

Eylül 2014 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında %1 artarak 3,782 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %76 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Eylül 2014'de %20 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 sahinde ortak bir kurumsal kültür oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşti. Bugün çatısı altında Türkiye'nin önde gelen finansal kurumlarını barındıran GSD Holding'in 30 Haziran 2014 itibariyle konsolide aktifleri 3,96 milyar TL'ye, konsolide özvarlıkları ise 638 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	30.09.2014	%
Toplam Aktifler	3,849	3,782	-2%
Mevduat (*)	2,526	2,344	-7%
Krediler	2,820	2,875	2%
Özkaynak	600	619	3%
Kar	43.8	13.7	

Finansal Rasyolar %	31.12.2013	30.09.2014	%
Aktif Karlılığı	1.2	0.5	-59%
Özkaynak Karlılığı	7.5	3.0	-60%
Sermaye Yeterlilik Oranı	17.4	18.1	4%
Krediler/Toplam Aktifler	73.3	76.0	4%
Mevduat/Toplam Aktifler	65.6	62.0	-6%
Takipteki Kredi Oranı	6.1	5.0	-18%

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

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %0.8 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %8.5 azaldığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %3.2 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %14.6 azaldığı,
- Sektörün kredilerinin %13.2 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %1.8 büyüdüğü,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %21.4 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %17.1 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %8.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %1.8 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %9.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %18.7 azaldığı,

görülmektedir.

Milyon TL	31.12.2013		30.09.2014		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	450	49,758	412	50,146	-8.5%	0.8%
Bankalara Plasmanlar	76	49,618	19	50,629	-74.4%	2.0%
Menkul Değerler Portföyü	403	286,943	344	296,172	-14.6%	3.2%
Krediler	2,773	1,057,827	2,823	1,197,045	1.8%	13.2%
Krediler (takip dahil)	2,820	1,064,829	2,875	1,206,687	2.0%	13.3%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	180	29,305	149	35,580	-17.1%	21.4%
Takipteki Alac.Özel Karş.	133	22,303	97	25,938	-27.3%	16.3%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,526	1,002,730	2,481	1,089,170	-1.8%	8.6%
Gayrinakdi Krediler	1,211	334,080	985	364,699	-18.7%	9.2%
Toplam Aktifler	3,849	1,732,400	3,782	1,851,938	-1.7%	6.9%

Not: Veriler BDDK'nın 15/10/2014 tarihli günlük raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Ağustos 2014 tarihli.

	31.12.2013		30.09.2014		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	72%	61%	75%	65%	3.6%	5.9%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	66%	58%	66%	59%	0.0%	1.6%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	10%	17%	9%	16%	-13.0%	-3.4%
Takipteki Krediler Oranı	6%	3%	5%	3%	-17.6%	7.1%
Likid Değerler/Toplam Aktif	14%	6%	11%	5%	-16.6%	-5.1%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	43%	31%	34%	30%	-20.2%	-3.7%

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Tekstil Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "30 Eylül 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 Eylül ayında yaklaşık 3,78 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 13,7 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.

2014 Eylül itibarıyla Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 3,78 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 2,9 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %76 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %62'dir.
- 2014 yılı dokuz aylık net dönem karı 13,7 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2013 sonu %1.2'den bu dönem %0.5 seviyesine, özkaynak karlılığı 2013 yıl sonu %7.5'dan bu dönem %3 seviyesine gerilemiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %18.05 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, Organizasyon, Operasyonlar ve Destek Grubu
Güliden 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 EYLÜL
Toplam Aktifler	2,573,174	3,488,619	3,676,903	3,849,367	3,782,101
Toplam Mevduat	1,782,328	2,463,383	2,661,856	2,525,572	2,344,226
Toplam Krediler	1,871,014	2,503,388	2,660,402	2,819,681	2,875,376
Özkaynaklar	496,027	514,730	572,587	600,494	618,913
Net Kar	14,232	22,018	26,824	43,813	13,702

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 bulundurması 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

Banka'nın toplam aktifleri 2014 Eylül ayında, geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında %1 artarak 3,78 milyar TL seviyesine gelmiştir. Krediler ise geçen yılın aynı dönemine göre %7 artarak 2,88 milyar TL seviyesine gelmiştir ve toplam aktif içindeki payı %76 olarak gerçekleşmiştir. 2013 yıl sonunda %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) Eylül dönemi itibarıyla brüt takipteki krediler %17 azalırken, sektör %21.4 artmıştır. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2014 Eylül sonunda %20 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte ise geçen yılın aynı dönemine göre %9 artan mevduatın (bankalar mevduatı hariçtir) toplam aktiflerdeki payı %62 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2014 Eylül sonu itibarıyla özkaynak toplamı 619 milyon TL, sermaye yeterlilik rasyosu %18.05 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Eylül 2014 için sermaye yeterlilik rasyosu ise %16 seviyesindedir.

Karlılık

Banka'nın vergi sonrası karı 13,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2014 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.5 (2013: %1.2), özkaynak karlılığı ise %3 (2013: %7.5) olmuştur. Finansal tablolara bakıldığında 2014 ve 2013 yılları üçüncü çeyrek dönemler karşılaştırıldığında net faiz gelirinde %28 artış kaydedilmiştir.

Banka'nın 2013 Eylül karından, genel müdürlük binası satışının vergi öncesi net kar etkisi çıkarıldığında, 2014 Eylül net faaliyet karı geçen yılın aynı dönemine göre %70 oranında artmıştır.

Bankanın diğer faaliyet giderlerinde de %13 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 30.09.2014 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 19,786.20 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneėi	6,466.20
Türk Eėitim Vakfı	3,170.00
GSD Eėitim Vakfı	10,000.00
Afyon Eėitim Vakfı	150.00
Toplam	19,786.20

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2014 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve Tekstil Bankası faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan Faaliyet Sonuçları ile Yatırımcı İlişkileri'nden ulaşılması mümkündür.