

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2015 YILI I. DÖNEM

KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2015-31.03.2015
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 2015 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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2015 yılına, düşen petrol fiyatları ile Avrupa Merkez Bankası'nın tahvil alım programını devlet tahvillerini de içerecek şekilde genişletmesi ve ABD Merkez Bankası Fed'in yol haritasının biraz daha netleştirdiği beklentileri ile olumlu bir havada başlanmıştır. Ancak sonrasında doların değer kazancının hızlanması ile gelişmekte olan ülkeler için daha olumsuz bir hava hakim olmuştur.

Diğer taraftan Türkiye özelinde büyümeye ilişkin göstergeler de zayıflamıştır. Aynı zamanda enflasyonun öngörüldüğü hızda yavaşlayamaması ve genel seçimlerin doğurduğu belirsizlik, faizlerin Şubat ayından itibaren yükselmesine ve TL'nin değer kaybına neden olmuştur. Bu durumda Merkez Bankası'nın faiz indirebileceği beklentileri de ertelenmiştir. Bankacılık sektöründe kredi mevduat spreadleri daralmış, kredi talebinin de gerilemesi ile rekabet artmıştır.

Güçlü bir sermaye yapısına sahip olan Tekstilbank finansal piyasalardaki hızlı yön değişikliklerini yakından takip ederken, risk yönetimine verdiği azami önem ile ilk çeyrekte de temkinli bir politika izlemiştir. Müşteriler ile yakın ilişkiler sürdürülmüş, esnek bir likidite politikası izlenmiştir.

Haziran ayında seçimlerin sona ermesinin ardından yeni ekonomi yönetimi ve öncelikli politikaların netleşmesi, sonrasında ise Fed'in son dönemde Haziran ayından Eylül ayına kaymış olan ılımlı bir faiz artırımına ilişkin beklentilerin ne ölçüde gerçekleşeceğinin görülmesine kadar hem içeride hem de dışarıda belirsiz ve dalgalı bir havanın hakim olabileceği görülmektedir. Böyle bir ortamda her türlü yeni gelişmenin ve trend değişikliklerinin yakından takip edilerek sağduyu ile analiz edilmesinin büyük önem taşıdığı düşünülmektedir.

Saygılarımla,

Akgün TÜNER
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2015 yılının ilk çeyreğinde, global piyasalara baktığımızda FED'in olası faiz artırımını gerçekleştirmemesi ve faiz artırım öngörülerinin Haziran 2015 üzerinde yoğunlaştığı görülmektedir. Avrupa Merkez Bankası'nın geniş kapsamlı varlık alım politikaları küresel likitide koşullarını olumlu yönde etkilemiştir. Ayrıca düşük petrol fiyatları da cari açık ve enflasyon üzerinde olumlu etkiye bulunmuştur.

Büyümenin geçmişe göre daha yavaş olacağı beklentisi ve karlılık üzerindeki devam eden baskı, Bankacılık Sektörünü bekleyen riskler arasında görülmektedir. Ancak sermaye rasyolarının sektörde yüksek olması ve döviz likitide riskinin yönetilebilir seviyelerini koruması sektörün güçlü yönleridir.

Bankamız da, dengeli bilanço yapısı ve müşteri odaklı yaklaşımı ile bankacılığın tüm gereklerini yerine getirmeye devam etmektedir. Tekstil Bankası 2015 yılının ilk çeyreğinde aktif büyüklüğü 3,285 milyon TL'dir. Kredilerin 2,562 milyon TL ile toplam aktifler içinde payı %78 olarak gerçekleşmiştir. Müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş, 2,243 milyon TL ile toplam aktifler içindeki payı %68 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 2015 yılı Mart sonu itibariyle zararı 5,6 milyon TL, özkaynakları 610 milyon TL, sermaye yeterlilik oranı ise %19.5 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 gayretlerini sürdürecektir.

Saygılarımla,

H. Çim GÜZELAYDINLI
Genel Müdür

Genel Bilgiler

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 2014 itibariyle konsolide aktifleri 4,1 milyar TL'ye, konsolide özvarlıkları ise 639 milyon TL'ye ulaştı.

Tekstil Bankası, faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt dışındaki 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.

Diğer taraftan Bankamız tarafından 2 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) özetle, Bankamızın ana hissedarı GSD Holding A.Ş. tarafından 02/04/2015 tarihi itibariyle aşağıdaki özel durum açıklaması yapılmıştır.

"Şirketimiz'in Tekstil Bankası A.Ş.'nde sahip olduğu %75,50'lik payının, Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'e satışı işlemine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından onay verilmiştir. 29 Nisan 2014 tarihli hisse alım satım sözleşmesinde öngörülen olağan prosedürlerin tamamlanmasını takiben işlem kapanışı gerçekleştirilecektir."

Ayrıca Bankamız tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda özetle satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağrısı yapılmıştır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Mart 2015 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

Dönem içinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

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

Banka Üst Yönetimi 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.

(*)30 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır.

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	99.998

Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2014	31.03.2015	%
Toplam Aktifler	3,656	3,285	-10%
Mevduat (*)	2,344	2,243	-4%
Krediler	2,799	2,562	-8%
Özkaynak	616	610	-1%
Kar/(Zarar)	12.5	-5.6	
Finansal Rasyolar %	31.12.2014	31.03.2015	%
Aktif Karlılığı	0.3	-0.6	-294%
Özkaynak Karlılığı	2.1	-3.7	-278%
Sermaye Yeterlilik Oranı	18.9	19.5	3%
Krediler/Toplam Aktifler	76.5	78.0	2%
Mevduat/Toplam Aktifler	64.1	68.3	6%
Takipteki Kredi Oranı	5.4	5.9	9%

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

Bin TL	2011	2012	2013	2014	2015MART
Toplam Aktifler	3,488,619	3,676,903	3,849,367	3,656,110	3,285,031
Toplam Mevduat	2,463,383	2,661,856	2,525,572	2,343,986	2,242,644
Toplam Krediler	2,503,388	2,660,402	2,819,681	2,798,723	2,562,449
Özkaynaklar	514,730	572,587	600,494	616,132	610,160
Kar/(Zarar)	22,018	26,824	43,813	12,516	-5,620

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2014 ve Mart 2015 tarihleri itibariyle) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %9.2 azaldığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %12.9 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %3.5 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %41.4 azaldığı,
- Sektörün kredilerinin %6.6 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %8.3 azaldığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %6.4 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %0.2 arttığı,
- Sektörün toplam mevduatının %6.0 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %10.6 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %6.5 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %2.5 azaldığı görülmektedir.

Milyon TL	31.12.2014		31.03.2015		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	349	59,965	394	54,435	12.9%	-9.2%
Bankalara Plasmanlar	158	52,707	76	61,656	-52.1%	17.0%
Menkul Değerler Portföyü	216	301,265	127	311,730	-41.4%	3.5%
Krediler	2,751	1,250,255	2,522	1,332,621	-8.3%	6.6%
Krediler (takip dahil)	2,799	1,259,876	2,562	1,343,344	-8.4%	6.6%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	158	36,320	158	38,651	0.2%	6.4%
Takipteki Alac.Özel Karş.	110	26,699	118	27,928	7.0%	4.6%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,509	1,120,471	2,243	1,187,830	-10.6%	6.0%
Gayrinakdi Krediler	850	383,625	828	408,484	-2.5%	6.5%
Toplam Aktifler	3,656	1,935,460	3,285	2,073,275	-10.1%	7.1%

Not: Veriler BDDK'nın 20/04/2015 tarihli günlük raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Şubat 2015 tarihli dir.

Sektör Karşılaştırması	31.12.2014		31.03.2015		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	75%	65%	77%	64%	2.0%	-0.5%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	69%	58%	68%	57%	-0.5%	-1.0%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	6%	16%	4%	15%	-34.8%	-3.4%
Takipteki Krediler Oranı	5%	3%	6%	3%	8.7%	-0.2%
Likid Değerler/Toplam Aktif	14%	6%	14%	6%	3.1%	-3.8%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	30%	30%	32%	30%	6.5%	-0.1%

Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

2015 Mart itibariyle Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 3,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 2,6 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %78 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2,2 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve aktiflerdeki payı %68 olmuştur.
- 2015 yılı üç aylık net dönem zararı 5,6 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı 2014 sonu %0.3'den bu dönem -%0.6 seviyesine, özkaynak karlılığı 2014 yıl sonu %2.1'den bu dönem -%3.7 seviyesine gerilemiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %19.5 olarak gerçekleşmiştir.

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

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 2015 tarihi itibariyle 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.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Rapor dönemi itibariyle herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

31.03.2015 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	1,411.80
Türk Eğitim Vakfı	270.00
Toplam	1,681.80

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31.03.2015 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.