

# TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2015 YILI I. DÖNEM

## KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

---

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	:	01.01.2015-31.03.2015
<b>Bankanın Ticaret Unvanı</b>	:	Tekstil Bankası A.Ş.
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	:	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer- 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:info@tekstilbank.com.tr">info@tekstilbank.com.tr</a>

---

**SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN****SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR  
TEBLİĞİ (II-14.1)  
İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE  
KONSOLİDE SORUMLULUK BEYANI**

Bankamız'ın 31 Mart 2015 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide finansal tabloları ve konsolide faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide ara dönem finansal tablolar ve konsolide faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide ara dönem finansal tablolar, Bankamız'ın, konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte, aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide faaliyet raporu işin gelişimi ve performansını ve konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte Bankamız'ın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

---

Akgün TÜRER

Yönetim Kurulu ve Denetim  
Komitesi Başkanı

---

İ.Sencan DEREBEYOĞLU

Yönetim Kurulu ve Denetim  
Komitesi Üyesi

---

H.Çim GÜZELAYDINLI

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu  
Üyesi

---

Gülden AKDEMİR

Mali İşler Grubu Genel Müdür  
Yardımcısı

---

## 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 etkide 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, müşteri odaklı yaklaşımı ile bankacılığın tüm gereklerini yerine getirmeye devam etmektedir. Tekstil Bankası 2015 yılının ilk çeyreğinde konsolide bazda 3,295 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Konsolide kredilerin 2,590 milyon TL ile toplam aktifler içinde payı %79 olarak gerçekleşmiştir. Müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş, konsolide bazda 2,242 milyon TL ile toplam konsolide aktifler içindeki payı %68 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 2015 yılı Mart sonu itibariyle konsolide net zararı 4.8 milyon TL, konsolide özkaynakları 615 milyon TL, konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %19.49 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 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.

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 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.

(\*)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

## Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2014	31.03.2015	%
Toplam Aktifler	3,664	3,295	-10%
Mevduat (*)	2,342	2,242	-4%
Krediler	2,813	2,590	-8%
Özkaynak	620	615	-1%
Kar/(Zarar)	12.8	-4.8	
Finansal Rasyolar %	31.12.2014	31.03.2015	%
Aktif Karlılığı	0.3	-0.6	-263%
Özkaynak Karlılığı	2.1	-3.1	-250%
Sermaye Yeterlilik Oranı	18.9	19.5	3%
Krediler/Toplam Aktifler	76.8	78.6	2%
Mevduat/Toplam Aktifler	63.9	68.0	6%
Takipteki Kredi Oranı	5.4	5.9	8%

**Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler (Konsolide):**

Bin TL	2011	2012	2013	2014	2015 MART
Toplam Aktifler	3,503,111	3,684,449	3,854,254	3,664,377	3,295,033
Toplam Mevduat	2,456,383	2,656,509	2,521,794	2,342,233	2,241,868
Toplam Krediler	2,510,475	2,669,118	2,832,164	2,812,918	2,590,400
Özkaynaklar	517,790	574,901	604,308	620,136	614,968
Kar/(Zarar)	24,626	26,058	45,316	12,760	-4,816

(\*) 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 tarihlidir.

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%

\*değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

## 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 finansal tablolarına göre;

- Konsolide aktif büyüklüğü yaklaşık 3,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam konsolide kredileri yaklaşık 2,6 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %79 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam konsolide mevduatı 2,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide mevduatımızın (*bankalar mevduatı hariç*) konsolide toplam aktifteki payı %68'dir.
- 2015 yılı ilk 3 aylık konsolide net dönem zararı 4,8 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Konsolide aktif karlılığı 2014 sonu %0.3 iken bu dönem -%0.6, konsolide özkaynak karlılığı 2014 yıl sonu %2.1'den bu dönem -%3.1 seviyesine gelmiştir.
- Konsolide sermaye yeterlilik oranı %19.49 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 Finansal 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 Politikaları

Rapor dönemi itibariyle herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 31.03.2015 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 1,681.80 TL bağışta bulunulmuştur.



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

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