

TEKSTİL BANKASI A.Ş.
2011 Yılı
I. Dönem
Konsolide Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01/01/2011-31/03/2011
Bankanın Ticaret Unvanı	:	Tekstil Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	:	Büyükdere Caddesi No: 63 Maslak-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
SERİ: XI, NO:29 SAYILI TEBLİĞİN ÜÇÜNCÜ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE
KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN
SORUMLULUK BEYANI**

İlişikte sunduğumuz Tekstil Bankası A.Ş. ve Bağlı Ortaklıklarının (Grup), Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: XI No: 29 sayılı tebliği uyarınca düzenlenmiş 01.01.2011 – 31.03.2011 dönemine ait konsolide faaliyet raporu tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte ve Grubun 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

Nuriye PLOTKIN
Mali İşler Grubu Genel Müdür
Yardımcısı

Bölüm 1

Genel Görünüm

Gelişmiş ülkelerde ılımlı büyüme, gelişmekte olan ülkelerde aşırı ısınma riski... Yılın ilk çeyreğinde dünya oldukça hareketli gelişmelere sahne olmuştur. Kuzey Afrika ve Ortadoğu'da şiddetlenen ayaklanmalar bölgedeki siyasi riski artırırken, petrol fiyatlarında ani bir çıkışa yol açmıştır. 2010 yılını ortalamada 80 doların altında bitiren petrol fiyatlarının bu yıl 110 dolar civarına yükseleceği tahmin edilmektedir. Genel olarak bakıldığında, gelişmiş ülke ekonomileri ılımlı iyileşmeyi sürdürdüyse de, işsizlik oranlarının halen yüksek seyretmesi gevşek para politikaların devamına neden olmuş, özellikle ABD'de mali sıkılaştırma planları ertelenmiştir. ABD'nin ikinci parasal gevşeme paketinin ardından yüksek getiri arayışı ile gelişmekte olan ülkelere sıcak para akışı hızlanmıştır. ABD Merkez Bankası'nın kısa vadede ciddi bir sıkılaştırma planlamıyor olması, bir süre daha akışın devam edeceğini düşündürmektedir. Ancak ABD hükümetine biran önce orta vadede mali disipline dönüş programı oluşturması için baskılar artmaktadır. Diğer taraftan, gelişmekte olan ülkelere akan sermaye, yüksek büyümeyi finanse ederken, enflasyonu tetiklemeye ve ulaşılan büyüme oranlarının sürdürülebilirliğine ilişkin soru işaretlerine yol açmaya başlamıştır. IMF'nin son tahminleri, küresel büyümenin 2010'da %5'e ulaştıktan sonra, 2011'de de %4,5 civarında güçlü seyredeceği yönündedir. Gelişmiş ülkelerde büyüme %3'ten %2,5 civarına gerilerken, gelişmekte olan ülkelerin 2010'da yaklaşık %7,5, bu yıl ise %6,5 büyüyeceği öngörülmektedir. Euro Bölgesi'nin %1,5 civarında oldukça düşük bir seyirde büyümesine rağmen, Avrupa Merkez Bankası, enflasyon önceliğine sadık kalarak, enerji fiyatlarının enflasyonist etkilerini frenlemek için, Nisan ayında küresel krizin patlak vermesinden bu yana ilk kez, faiz arttırmıştır.

Daha sıkı bir para politikası... Merkez Bankası Kasım 2010'dan itibaren uygulamaya başladığı, fiyat istikrarını sağlarken, aynı zamanda sıcak para akışına karşı finansal istikrarın korunması politikasını sürdürmektedir. Enerji fiyatlarındaki artışı da göz önüne alarak para politikasını sıkılaştırma ihtiyacı duyan Merkez Bankası, daha çok kısa vadeli mevduatlarda olacak şekilde zorunlu karşılık oranlarını ortalamada 6 puan kadar artırmıştır. Diğer taraftan asıl politika aracı olan faizi ise sıcak para girişini frenleyerek finansal istikrarı sağlama amacıyla kullanmış ve Ocak ayında sürpriz bir adımla %6,5'ten, %6,25'e indirmiştir. Aynı dönemde, piyasaların artan likidite ihtiyacı açık piyasa işlemleri ile sağlanmıştır. Merkez Bankası'nın aldığı önlemler sonucunda, Ocak-Mart döneminde, TL kur sepeti karşısında reel bazda %7,5 değer kaybetmiştir. 2010 yılını %7 civarında bitiren gösterge bono faizi ise %9'un üzerine çıktıktan sonra, yeniden %8'lere doğru gerilemeye başlamıştır. Merkez Bankası'nın mevcut politika karışımını, gelişmiş ülke Merkez Bankaları parasal sıkılaştırmaya gitmedikçe sürdüreceğini art arda ima etmesi, seçim sonrasına yoğunlaşmış olan faiz artırımını beklentilerinin ötelenmesine ve özellikle yabancı yatırımcıların talebini arttırarak DİBS faizlerinin gerilemesine yol açmıştır.

Güçlü mali performansa devam... Yılın ilk çeyreğinde mali performanstaki genel başarılı görünüm devam etmiştir. Bütçe açığı 4 milyar TL ile sınırlı kalarak, 2010'un aynı dönemindeki 11 milyar TL civarında açığa kıyasla kayda değer bir düşüş sergilemiştir. Aynı dönemde 10 milyar TL faiz dışı fazla elde edilmiştir. Vergi gelirlerinin güçlü seyrinin devamı başarılı bütçe performansında önemli rol oynarken, faiz dışı harcamalarda 2010 yılının aynı dönemine göre artış gözlenmiş, ancak artış reel bazda %6 ile sınırlı kalmıştır. Nakit bazda, 1 milyar TL ile sınırlı kalan bütçe açığına karşılık 7 milyar TL net iç borçlanma, 2,5 milyar TL civarında ise net dış borçlanma gerçekleştirilmiştir. Söz konusu nominal artışa karşılık, kamu borcunun ilk çeyrekte GSYH'ye oran olarak aynı kaldığı tahmin edilmektedir.

Ekonomide yüksek momentum... Türkiye ekonomisi 2008'de patlak veren küresel finansal kriz sonrasında V şeklinde bir performans sergileyerek 2010 yılında krizin olumsuz etkisinden çıkmıştır. Bu doğrultuda, 2008 yılında büyüme oranı %0,7'ye düştükten sonra 2009 yılında %4.8 daralan ekonomi, 2010 yılında %9 oranında çarpıcı bir büyüme oranı yakalamıştır. Mali disiplini sürdüren kamunun büyümeye katkısı 1 puanın altında kalırken, özellikle özel yatırım ve tüketim harcamaları büyümeyi tetiklemiştir. IMF'nin son tahminlerine göre Türkiye'nin performansı küresel bazda da ön plana çıkmaktadır. Özellikle son çeyrekte ekonomiyi iyice hızlanarak, 3. çeyreğe göre %4'e yakın büyümüştür. Ancak 2011 yılının ilk çeyreğinde, Merkez Bankası'nın yeni para politikası karışımının doğurduğu belirsizlik ve petrol şokunun etkisiyle, öncü göstergeler büyüme hızının yavaşladığına işaret etmektedir. Yılın tamamında büyümenin %5 civarına gerilemesi beklenmektedir.

Enflasyonda artış dönemi... Yıllık TÜFE enflasyonu 2010 yılını %6.4 ile %6.5 hedefine yakın bitirdikten sonra, yılın ilk çeyreğinde endeks tarihindeki en düşük seviye olan %4'e gerilemiştir. Ancak söz konusu düşüş, 2010 yılı başında uygulamaya konan vergi artışlarının yol açtığı baz dönem etkisinden kaynaklandığı için geçici olarak nitelendirilmektedir. Aynı dönemde gıda fiyatlarının ılımlı bir seyir izlemesi de enflasyonu desteklediyse de TL'nin değer kaybı ve enerji fiyatlarındaki ani artış tüm dünyada olduğu gibi Türkiye'de de enflasyonu tetiklemektedir. Enerji, gıda, içecek, tütün ve altın gibi kalemler arındırılarak hesaplanan çekirdek endeksin 2010 sonunda %3'e kadar geriledikten sonra %3.8'e yükselmiş olması da riskleri ortaya koymaktadır. Merkez Bankası enflasyonun yıl sonunda %5.5 hedefinin üzerinde kalarak %7 civarına yükseleceğini öngörmektedir. Enerji fiyatlarını doğrudan yansıtan ÜFE enflasyonu ise 2010'u %9 civarında bitirmiş, ilk çeyrek sonunda %10'a yükselmiştir.

Yüksek dış açık, kısa vadeli finansman... Yüksek büyümenin tetiklediği aramalı ithalatı, 2011 yılının ilk çeyreğinde enerji fiyatlarında gözlenen ani yükseliş ile daha da hızlanmıştır. Böylece yılın ilk iki ayında ithalat 2010'un aynı dönemine göre %49 yükselmiştir. Aynı dönemde ihracat hacmi de toparlanmış olsa da, dış talebin yeterince toparlanamamış olması nedeniyle yıllık artış %22 ile sınırlı kalmıştır. Bu doğrultuda, dış ticaret açığının hızla büyümesi sonucunda, cari işlemler hesabındaki açık ilk iki ayda 12 milyar doları aşarak yeni bir rekora imza atmıştır. Söz konusu açığın yaklaşık 7.5 milyar doları hazine kağıtlarına olan yüksek iştah başta olmak üzere yabancı sermaye girişleri ile finanse edilirken, 5.5 milyar dolarının kaynağı belirsiz döviz girişleri ile karşılanması, ödemeler dengesinin Türkiye'nin zayıf karnı olarak gündemdeki yerini korumasına neden olmuştur.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2010 yılında %9 büyüyen Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde de gücünü korumuştur. Dışarıda ise, ılımlı bir büyüme trendi yakalamış olsalar da, işsizliği azaltma, finans sektörünü güçlendirme gibi hassas konularda yeterince ilerleme sağlayamamış olan gelişmiş ülkeler, gevşek para politikalarını sürdürmüşlerdir. Getiri arayışıyla gelişmekte olan ülkelere yönelen fazla likiditenin, özellikle ABD'nin Kasım ayında ikinci gevşeme paketini açıklamasının ardından daha da hızlanması riskleri de beraberinde getirmiştir. Kaynağı gereği, ağırlıklı olarak kısa vadeli sermaye şeklinde giren söz konusu likidite birçok gelişmekte olan ülkede olduğu gibi Türkiye'de de büyümeyi tetiklerken, cari işlemler hesabındaki açığın da hızla yükselmesine neden olmaktadır. Aynı zamanda ani sermaye çıkışlarına karşı ülkenin kırılganlığını yükseltmektedir. Söz konusu riski azaltmak adına Merkez Bankası art arda adımlar atmıştır. Diğer taraftan, genel seçimlerin yaklaşmasına rağmen, maliye politikalarında ciddi bir bozulma görülmemesi de ülkemizin orta vadede güçlü duruşunu koruması açısından olumludur.

Bankacılık sektörü yılın ilk çeyreğinde %35 civarında kredi büyümesi sağlamış, kredi mevduat oranı %90'a yaklaşmıştır. Diğer taraftan Merkez Bankası'nın finansal kırılganlığı azaltmak adına zorunlu karşılık oranlarını ortalamada 6 puan daha yükseltmesi sektörün karlılığını olumsuz etkilemiştir. Bu durum önümüzdeki dönemde de devam edecek gibi görünmektedir.

Tekstilbank Ocak-Mart döneminde devam etmekte olan yüksek büyüme ortamında yerini almakla birlikte, mevcut riskleri de göz önünde bulundurarak istikrarlı büyümeye odaklanmıştır. Bu doğrultuda, Tekstilbank uzun vadeli politikası çerçevesinde risk yönetimine verdiği önemden taviz vermeden aktif büyümesini ilk çeyrekte de sürdürmüştür. Güçlü sermaye yapısı sayesinde bankamız önümüzdeki dönem için de büyüme fırsatlarına açık konumunu korumaktadır. Müşteriler ile yakın ilişkilerin korunmasına her zamanki gibi azami önem gösterilmektedir.

Saygılarımla,



Akgün TÜNER
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2010 yılında yüksek bir büyüme performansı yakalayan Türkiye ekonomisi 2011 yılı ilk çeyreğinde de bu performansını sürdürmeyi bilmiştir. Bankamız bu dönemde de mevcut riskleri de göz önünde bulundurarak istikrarlı büyümeye odaklanmayı sürdürmüştür.

Tekstil Bankası'nın karlılığının kaynağı geçmiş yıllarda olduğu gibi, müşteri odaklı faaliyetlerden oluşmaktadır. Geçen yıla göre %31 artan konsolide ücret ve komisyon gelirlerinin asıl göstergesi artan müşteri işlemlerinden kaynaklanmaktadır. Banka'nın konsolide bazda karı 5,6 milyon TL olurken, işletme giderleri geçmiş yıla göre sadece %4 artarak 24,6 milyon TL olmuştur.

Toplam konsolide kredilerimiz 1,967 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş ve bilanço pasifi içindeki payı %73 olarak 1,905 milyon TL gerçekleşmiştir. Toplam konsolide kredi hacmimiz geçen yıla göre %5 artarken, mevduatımız %7 artmıştır. Özkaynaklarımız %1'lik bir büyüme ile 499 milyon TL olmuştur. 31 Mart 2011 sonunda konsolide sermaye yeterlilik rasyomuz %18.9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2011 yılı, sektör açısından karlılığın korunmasının en önemli kriter olacağı kanaatindeyiz. Karlılığın korunabilmesi için hacimlerin büyütülmesi bankalar açısından kaçınılmaz olacaktır. Bu çerçevede bankamızda istikrarlı bir şekilde risk yönetiminden taviz vermeden büyümesini sürdürecektir. Bankamız önümüzdeki günlerin 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 2011 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

Ortaklık Unvanı	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	317,101,075	75.50
Diğer Ortaklar	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.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bankamızın 21 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla Banka ana sözleşmesinin "Tahviller ve Kar Ortaklığı Belgeleri" başlıklı 16.maddesi aşağıda belirtildiği şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ METİN : TAHVİLLER VE KAR ORTAKLIĞI BELGELERİ MADDE 16 Banka, Türk Ticaret Kanunu, ilgili Tebliğler ve ileride bunların yerini alacak ve bunlarda değişiklik yapacak olan sair mevzuat hükümlerine uymak kaydı ile teminatsız veya teminatlı her nev'i tahvil ve kar ortaklığı belgesi (kara ve zarara iştirakli tahvil) ihraç edebilir.Tahviller ve kar ortaklığı belgeleri Genel Kurul kararı ile ihraç edilir. Genel Kurul, ihracını kararlaştırdığı tahvillerin ve kar ortaklığı belgelerinin miktarı ile ihraç zamanı ve şartlarını tayin yetkisini Yönetim Kurulu'na bırakabilir.

YENİ METİN : TAHVİLLER VE DİĞER BORÇLANMA ARAÇLARI MADDE 16 Bankanın, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın belirttiği esaslar dairesinde ikramiyeli, primli, pay senedi ile değiştirilebilen ve kara ve zarara iştirakli ve diğer türlerde nama veya hamiline yazılı tahvil, finansman bonusu, kar/zarar ortaklığı belgesi, banka bonusu, banka garantili bono, varlığa dayalı menkul kıymet, kar paylarına katılımlı veya katılımsız veya pay senedine çevrilebilir benzeri borçlanma araçları ile her türlü sermaye piyasası aracı niteliğindeki borçlanma senetlerinin ihracında, Yönetim Kurulu yetkilidir. Bu durumda borçlanma araçlarının çıkarılmasına dair Genel Kurul kararı alınmasını öngören Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanmaz..

Genel Bilgiler

Mart 2011 itibariyle Banka'nın konsolide toplam aktifleri 2010 yıl sonuna göre TL bazında %5 artarak 2.693 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %73 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Mart 2011'de %22'ler seviyesindedir.

Tekstil Bankası A.Ş., 1986 yılında Türk tekstil sektörünün öncü ve saygın kuruluşu Akın Şirketler Grubu tarafından kurulmuştur. 1992 yılında, Türkiye'nin 96 seçkin tekstil kuruluşunun bir araya gelmesiyle kurulan GSD Dış Ticaret A.Ş., Tekstil Bankası'nın %30 hissesini alarak ikinci büyük ortağı olmuştur. Ülkemizin en aktif dış ticaret gruplarının başında yer alan GSD Holding A.Ş., zaman içerisinde Tekstil Bankası A.Ş.'deki ortaklık payını yükseltmiş ve 2007 yılı itibariyle %75.5'lik pay ile en büyük ortak konumuna yükselmiştir. Banka'nın diğer hisseleri halka açık olarak İMKB'de işlem görmektedir.

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 iştiraki olduğu Tekstil Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Bankası'nın Almanya'da bir dış temsilciliği ve çok sayıdaki yurtdışı muhabir banka ilişkisi ile müşterilerin dış işlemlere yönelik taleplerini ve ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Tekstil Bankasının KKTC'de kurulu The Euro Textile International Banking Unit Ltd. isimli bağlı ortaklığı bulunmakla birlikte bu şirketin kapatılması ile ilgili faaliyetlerini sürdürmektedir.

Konsolide

Seçilmiş Finansal Göstergeler

		31.12.2010	31.03.2011	%
Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	Toplam Aktifler	2,571	2,693	5%
	Mevduat (*)	1,775	1,905	7%
	Krediler	1,873	1,967	5%
	Özkaynak	497	499	1%
	Kar	20.0	5.6	
Finansal Rasyolar %	Aktif Karlılığı	0.9	0.8	-1%
	Özkaynak Karlılığı	4.2	4.5	7%
	Sermaye Yeterlilik Oranı	19.5	18.9	-3%
	Krediler/Toplam Aktifler	72.8	73.0	0%
	Mevduat/Toplam Aktifler	69.0	70.7	3%
	Takipteki Kredi Oranı	4.9	4.5	-7%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda; (*)

- Sektörün toplam banka plasmanlarının %5.3 küçüldüğü bu dönemde bankamızın plasmanlarının %43 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %3.1 küçüldüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %9.9 küçüldüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %7.3 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %5.1 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %2.3 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %7.3 büyüdüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %7.3 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %4.9 büyüdüğü,

görülmektedir.

(*) Veriler solo bazda verilmiştir.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Tekstil Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Payı %
Finans Sektörü	Tekstil Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.92
	The Euro Textile International Banking Unit Ltd	Bankacılık	99.99
Diğer Ortaklıklar	Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Bilişim Teknolojileri	99.97

Not: 1 - Bankamızın %99,97 payla sahip olduğu Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.'nin 21 Mart 2011 tarihli Olağan Genel Kurulunda T.T.K.'nun 434.madde kapsamında şirket faaliyetlerinin azalması nedeniyle Şirketin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye süreci devam etmektedir.

2 - Bankamızın 5.250.000.- USD sermayesinde %99.99 payla sahip olduğu The Euro Textile International Banking Unit Ltd 'nin 04/11/2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurulunda şirketin faaliyetlerinin zaman içinde azalmış olması sebebiyle şirket faaliyetlerinin resmi olarak sona erdirilmesine karar verilmiştir. Tasfiye süreci devam etmektedir.

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 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V nolu dipnotun I. fıkrasında yer almaktadır.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamız 2011 yılının Mart ayında konsolide bazda yaklaşık 2.7 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 5.6 milyon TL net kar rakamına ulaşmıştır.

2011 Mart itibarıyla Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 2.7 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 2 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %73 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Tekstil Bankası'nın toplam mevduatı 1.9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %71'dir.
- 2011 yılı ilk 3 aylık net dönem karı 5.6 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif ve özkaynak karlılığı 2010 yıl sonu seviyelerindedir.
- Sermaye yeterlilik oranı %18.9 olarak gerçekleşmiştir.

Bölüm 2: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

<u>İsim</u>	<u>Görev</u>
Akgün TÜNER	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı
İ.Sencan DEREBEYOĞLU	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
İ. Sühan ÖZKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Cezmi ÖZTÜRK	Üye
Murat ATIM	Üye
H. Çim GÜZELAYDINLI	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

<u>İsim</u>	<u>Görev</u>
H. Çim GÜZELAYDINLI	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ümit ALTINAY	Bilgi Teknolojileri, Organizasyon, Operasyonlar ve Destek Grubu
Nuriye PLOTKIN	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 - Konsolide

Bin TL	2007	2008	2009	2010	2011 - Mart
Toplam Aktifler	3,012,498	2,968,278	2,140,007	2,571,380	2,692,884
Toplam Mevduat	1,644,535	1,515,466	1,457,182	1,774,693	1,905,147
Toplam Krediler	2,201,716	1,629,656	1,587,563	1,873,029	1,966,986
Özkaynaklar	379,331	441,476	462,811	496,544	499,494
Net Kar	41,943	5,266	16,159	20,042	5,565

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings

Bireysel	D
Ulusal	BBB+(tur)
Uzun Vadeli YP ve Türk Lirası	B
Kısa vadeli YP ve Türk Lirası	B

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Tekstil Bankası'nın kredi notlarını ve görünümünü "durağan" olarak teyit etmiştir.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Risk Yönetimi Politikaları

Piyasa Riski Yönetimi, Bankamızda, piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon, gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

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. 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 1 günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limit çerçevesinde Hazine alım-satım işlemlerinin yönetiminde kullanılmaktadır. Limit takibi Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

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 metod kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Yapısal Faiz Oram 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 TL aktif-pasif için %6, YP aktif-pasif için %2 faiz şoku uygulanmaktadır. Net ekonomik değerdeki değişimin özkaynaklara oranı yakından takip edilmektedir.

Likidite Riski, piyasa koşulları yanısıra 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.

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-bulunmaktadır. Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan dercelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Kurumsal ve ticari krediler portföyü için geliştirilen içsel risk dercelendirme modeli Nisan 2007 tarihinden itibaren kredi tahsis aşamasında kullanılmaktadır. İşletme Bankacılığı kredi portföyü dercelendirmesi için satın alınan skorkart modeli Ağustos 2008 de kullanılmaya başlanmıştır.

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.

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 Planı, Acil Durum Eylem Planı, Risk Analizi ve Olasılık Planı ve Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Olağanüstü Durum Merkezi ve İş Sürekliliği Planı testleri yanısıra acil durum tatbikatları yapılmaktadır.

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

Mali Durum

Banka'nın konsolide bazda toplam aktifleri 2011 Mart'ında TL bazında %5 artarak 2.7 milyar TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %73 gerçekleşmiştir. 2010 yıl sonunda %4.9 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %4.5'e inmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2011 Mart sonunda %22 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte yıllık bazda %7 artan mevduatın toplam aktiflerdeki payı %71 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2011 ilk 3 ayında konsolide bazda özkaynak toplamı 499 milyon TL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %18.9 olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Banka'nın net karı 5.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2011 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.8 (2010: %0.9), özkaynak karlılığı ise %4.5 (2010: %4.2) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ilk üç ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine oranla %5 azalış kaydedilmiştir.

Finansal tablolara bakıldığında 2011 ve 2010 yılları ilk üç aylar karşılaştırıldığında diğer faaliyet giderlerinde %4 oranında artış görülmektedir. Aynı zamanda Banka'nın kredi karşılıklarında da %5 oranında bir artış yaşandığı gözlemlenmektedir.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 31.03.2011 sonu itibarı ile solo bazda muhtelif kurumlara toplam 3.824,40 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum	TamTutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	2.386,00
Türk Eğitim Vakfı	350,00
Die Brücke	1.083,40
Muhtelif Kurumlar	5,00
Toplam	3.824,40

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31.03.2011 tarihinde sona eren 3 aylık hesap dönemine ait Konsolide Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Konsolide Denetim Raporu'na ve Tekstil Bankası faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için yıllık raporlara www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları** ile **Yatırımcı İlişkileri** 'den ulaşılması mümkündür.