

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2012 YILI I. DÖNEM

KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2012-31.03.2012
Bankanın Ticaret Unvanı	:	Tekstil Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	:	Maslak Mah. Büyükdere Caddesi No: 247 34398 Şişli-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.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: XI No: 29 sayılı tebliği uyarınca düzenlenmiş 01.01.2012 – 31.03.2012 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

Yeni yıla bahar havası ile başlanmıştır...: ABD ve Avrupa Merkez Bankalarının piyasalara gerekli likiditeyi sağlama taahhütlerinin yanı sıra ABD ekonomisine ilişkin güçlü göstergeler yılın ilk çeyreğinde olumlu bir havanın yayılmasına neden olmuştur. Ocak ayında Fed düşük faiz oranlarını 2014'e kadar koruyacağını söylemiş; üçüncü bir parasal gevşeme programı beklentileri de, ekonomiye ilişkin güçlü verilere rağmen, korunmuştur. Avrupa Merkez Bankası da ilk kez Aralık ayı sonlarında bankalara verdiği üç yıllık ucuz krediyi, Şubat ayında yaptığı ikinci bir operasyon ile ikiye katlayarak toplam 1 trilyon Euro uzun vadeli likidite sağlamıştır. Diğer taraftan yılın başında tüm dikkatleri üzerinde toplayan Yunanistan, Mart ayından itibaren, borç takasının tamamlanması ve yeni yardım paketinin onaylanması ile gündemde geri plana düşmüştür. Ancak Avrupa'da rahatlama uzun sürememiştir. İspanya 2011 bütçe hedeflerini tutturamazken, 2012 bütçe açığı hedefini de yukarı revize ederek şimşekleri üzerine çekmiştir. Euro Bölgesinde devam eden sorunlara ek olarak, Çin'in fazla hızlı soğuyabileceği endişeleri küresel büyümeye ilişkin korkuları canlı tutmuştur. IMF, Ocak ayında küresel büyüme beklentisini 0.7 puan indirerek %3.3'e düşürdüktan sonra, genel görünümdeki düzelmeye bakarak Nisan raporunda tahminini yeniden 0.2 puan artırarak %3.5'e çıkarmıştır. Euro Bölgesi %0.3 daralırken, gelişmiş ülkelerin toplamda %1.4 büyüyeceğini, gelişmekte olan ülkelerin ise %5.7 ile 2011'de kaydedilen %6.2'ye göre düşük, ancak yine de kuvvetli büyüyeceğini öngörmüştür.

Söz konusu ortamda, Türkiye ekonomisi ilk çeyrekte hız kesmeye devam etmiş, bu doğrultuda ithalat yavaşlarken, ihracatın da ivmelenmesi sayesinde dış ticaret açığı ve cari açığıdaki daralma daha da belirginleşmiştir. Yılın ilk aylarında küresel piyasalarda baş gösteren bahar havası risk iştahını da artırmış, TL ilk iki ayda %6, ilk çeyreğin tamamında ise %4 reel değer kazanmıştır. Buna rağmen, enflasyon, enerji fiyatlarındaki artışı yansıtarak yüksek seviyesini korumuştur. Merkez Bankası sıkı para politikasını son aylara daha da sıkılaştırarak devam ettirmiştir. TL'deki değer kazanımının ardından Şubat ayında para politikası söylemi biraz yumuşatılmış olsa da, dış dünyada beklentilerin yeniden bozulması ve yüksek enerji zamlarının açıklanması ile enflasyonun kısa vadede yüksek seyredeceğinin anlaşılmasının ardından fonlamayı kısarak TL'nin değer kaybını frenlemiştir. Hükümetin de genel olarak bütçe hedefleri ile uyumlu bir maliye politikası güttüğü gözlenmiştir. Düşüş trendine girmiş olsa da çok ciddi bir daralma öngörülmeven cari açık ekonominin zayıf karnı olmaya devam etmekle birlikte, hükümetin yatırım teşviklerini cari açığı azaltacak alanları da içerecek şekilde genişletmiş olması orta vade açısından olumludur.

Büyümede sağlıklı yavaşlama belirginleşmiştir...: Büyüme 2011 yılında, bir kez daha tahminleri aşarak, %8.5'e ulaşmıştır. Böylece 2009 yılında küresel kriz nedeniyle kaydedilmiş olan %5 civarı daralmanın üzerine 2010'da %9 büyüyen ekonomi, momentumunu geçen yıl da korumuştur. Ancak son çeyrek itibarıyla, bir önceki çeyreğe göre %0.6'ya, 2010'un aynı dönemine göre ise %5.2'ye gerileyen büyüme, soğumanın başladığına işaret etmiştir. Yine son çeyrekte büyümenin daha çok dış talepten kaynaklanması, iç talebin katkısının ise azalması da bu tabloyu teyit etmektedir. Bu yılın ilk çeyreğine ilişkin öncü veriler, ekonomik aktivitenin büyük olasılıkla 2011'in son çeyreğine göre gerilediğini düşündürmektedir. Sanayi üretimi ilk iki ayda Kasım-Aralık dönemine göre %1.5 gerilemiş, kapasite kullanım oranı ise %76 civarında dalgalanmaya devam etmiştir. İkinci çeyrekte ekonomide yeniden, ama ılımlı, bir düzelmeye başlayacağı varsayımı altında yılın tamamında %3 büyüme öngörülmektedir.

Mali disiplinin devamı planlanmaktadır...: Bütçe yılın ilk çeyreğinde 6.4 milyar TL ile 2011'in aynı döneminde kaydedilen 4.1 milyar TL'nin üzerinde bir açık vermiş olsa da, mali disiplinin genel olarak devam ettiği gözlenmiştir. Gelirler, özellikle gelir ve kazançtan alınan vergiler sayesinde, reel bazda %2 artarak 64 milyar TL'ye ulaşmış, dolaylı vergiler ise ekonomik aktivitedeki ivme kaybını yansıtarak gerilemiştir. Buna karşılık faiz dışı harcamalar %2 oranında ılımlı bir reel artışla 67 milyar TL olmuş, faiz harcamaları ise %12 artarak 17 milyar TL'ye yükselmiştir. Faiz harcamaları dışarıda tutularak hesaplanan faiz dışı fazla 9.8 milyar TL'den 10.9 milyar TL'ye çıkarak bütçe disiplininde ciddi bir bozulma olmadığına işaret etmiştir. Yılın tamamı için 29 milyar TL faiz dışı fazla, 21 milyar TL faiz dışı harcama hedeflenmiştir.

Enflasyonda düşüş ertelenmiştir...: 2010'u %10.5 ile, %5 hedefinin oldukça üzerinde bitiren TÜFE enflasyonu, Mart ayı itibarıyla %10.4 civarında seyretmeye devam etmiştir. Kayda değer bir talep baskısı gözlenmemesine rağmen, arz yönlü baskılar enflasyonun düşüşünü engellemiştir. Her ne kadar TL'nin değer kazancı olumlu bir etki yaratmış olsa da, yükselen enerji fiyatlarının baskısı ön ağırlık kazanmıştır. Nisan ayında doğalgaz ve elektriğe %9, doğalgaza %19 zam yapılmasının ardından enflasyonun düşüşü biraz daha ertelenmiş, Merkez Bankası'nın düzenlediği Beklenti Anketine göre yılsonu öngörülleri %5 hedefinden biraz daha uzaklaşarak %7.2'den %7.5'e yükselmiştir. 12-ay ve 24 ay sonrası için beklentiler dahi, sırasıyla %7 ve %6.4 ile hedefin üzerinde seyretmektedir. Bu baskı altında Merkez Bankası enflasyonla mücadelede daha kararlı adımlar atmaya başlamıştır. Banka 1 haftalık borç verme oranını belirleyen politika faizini %5.75 oranında tutmakla birlikte, diğer enstrümanları aracılığıyla, TL'nin değer kaybını engellemek için, TL fonlamasını azaltmış ve maliyetini yükseltmiştir.

Cari açık daralmaya devam etmiştir...: Cari işlemler hesabındaki açık yılın ilk çeyreğinde yavaş yavaş daralmıştır. İlk iki ayda, büyümedeki yavaşlamanın dış ticaret açığını küçültmesi sayesinde, 2011'in aynı döneminde kaydedilen 12 milyar dolardan 10 milyar dolara gerilemiştir. İhracat 2011'in ilk iki ayında göre %13 artarak 22 milyar dolar ile başarılı bir performans sergilerken, ithalat artışı %2 ile sınırlı kalmıştır. 35 milyar dolar olarak kaydedilen ithalat enerji fiyatlarındaki artışı da yansıtmış, enerji hariç ithalat %4 gerilemiştir. Finansman tarafında, ilk iki ayda 1.4 milyar doları doğrudan yatırımlar olmak üzere 6.5 milyar dolar sermaye girişi kaydedilmesi olumlu olsa da, cari açığın kalan kısmının "net hata ve noksan" kaleminde görülen 2 milyar dolar ile finanse edilmiş olması belirsizlik doğurmuştur. Yılın kalan kısmında cari açığın yavaş yavaş daralmaya devam etmesi beklenmektedir. Ancak dalgalı petrol fiyatlarının da etkisiyle açıkta çok hızlı bir daralma öngörülmemekte, yılın tamamında açığın GSYH'nin yaklaşık %8.5 ile 2011'de kaydedilen %10'un altında ancak yine de yüksek kalacağı tahmin edilmektedir.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2012'ye küresel piyasalara hakim olan olumlu bir hava ile başlanmıştır. Euro Bölgesinde en sorunlu ülke olan Yunanistan'ın borçlarının yeniden yapılandırılması rahatlatma yaratmıştır. ABD'de makro verilerin beklenenden daha olumlu bir seyir izlemesi ve hem ABD, hem de Avrupa Merkez Bankalarının likidite desteğini gerektiği sürece sürdüreceğinin anlaşılması devam eden yapısal sorunlara ilişkin endişeleri bir miktar telafi etmiştir. Diğer taraftan maliye politikalarını sıkılaştırmak ile ekonomik daralma ve sorunlu finans sektörü arasında sıkışmış Avrupa'da sorunlar devam etmektedir. Yaşanan finansal kriz sonrasında küresel büyümeyi ayakta tutan gelişmekte olan ülkelerde de büyüme oranlarının yavaşlaması ve yükselen enerji fiyatları küresel büyüme endişelerini canlı tutmaktadır. Türkiye ekonomisi de şimdilik ılımlı ve sağlıklı görünen bir ivme kaybına girmiş, dış açık bu doğrultuda yavaşlarken, enflasyon hedefin üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Merkez Bankası dış dünyadaki belirsizliğin TL üzerindeki olumsuz etkisini sınırlayarak enflasyonu baskı altına alabilmek adına ilk çeyreğin sonlarına doğru para politikasını sıkılaştırmıştır. Söz konusu sıkılaştırmanın bir süre daha devam ederek banka kar marjlarını olumsuz etkilemeye devam etmesi olası görülmektedir.

Geçen yıl sonunda %29'a inmiş olan bankacılık sektörü kredi hacmi yıllık artış oranı, Mart sonu itibariyle biraz daha yavaşlayarak %24'e gerilemiştir. Özellikle yılın ilk iki ayında fonlama maliyetlerinde ve dolayısıyla tahvil bono piyasasında kaydedilen faiz düşüşü mevduata oldukça az bir oranda yansımıştır. Bu çerçevede mevduat maliyetlerinde sınırlı bir gevşeme gözlenmiştir. Diğer taraftan, kredi talebinin gerilemesi, sektörde fiyat rekabetini tetikleyerek, kredi oranlarının yükselmesini engellemiştir. Merkez Bankası'nın enflasyonist baskıları sınırlamak için uyguladığı esnek politika, faiz piyasasında belirsizliği artırmıştır.

Türk bankacılık sektörü, özellikle Avrupa'da finans sektörünün içinde bulunduğu sorunların aksine, güçlü sermaye tabanı ve yüksek likidite yapısı ile örnek gösterilmeye devam etmektedir. Bununla birlikte gelişmiş piyasalarda devam eden belirsizlik ortamı hem iç, hem de dış fonlama maliyetlerinin yükselmesi gibi kanallar aracılığıyla sektöre yansımaktadır. Tekstilbank söz konusu riskli ortamda ekonomideki yavaşlamayı da göz önünde tutarak, fiyat rekabetine girmemeyi tercih etmiş, ilk çeyrekte bilançosunu küçültmüştür. Ancak finansal rakamlar açısından oldukça olumlu bir dönem geçirmiştir. Yılın kalanında dikkatli ve titiz bilanço yönetimine devam edilecektir. Ekonomik büyümenin seyri yakından izlenerek, kredi müşterileri ile yakın ilişki devam ettirilecektir. Bu doğrultuda risk yönetimine verilen azami önem sürdürülürken, bankanın maliyet odaklı yaklaşımı devam edecektir.

Saygılarımla,



Akgün TÜNER

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Yakın coğrafyamızdaki siyasi hareketlenmelerin ve küresel çapta finansal dalgalanmaların damgasını vurduğu 2011 yılında, gerek Türk bankacılık sektörü gerekse Tekstilbank, verimlilik ve kârlılık açısından istikrarlı ve başarılı bir tablo çizmiştir. Geçtiğimiz üç yıllık süre zarfında, düzenleme ve denetleme anlamında gerekli özenin artarak devam etmesi, bankalarımızın risk yönetimi, likidite yönetimi, aktif kalitesi, sermaye verimliliği ve yeterliliği anlamında ciddi bir aşama kat etmesi, yaşanan bu olumlu tablonun mimari yapı taşlarını oluşturmuştur.

2012 yılının ilk çeyreğinde de, dünya ekonomilerinin büyük ölçüde Euro Bölgesi'ndeki borç krizinden kaynaklanan bir türbülans ile karşı karşıya olması ve gelişmiş ekonomilerin toparlanma hızındaki yavaşlama ve özellikle Avrupa bölgesi ekonomilerinin karşılaştığı kamu maliyesindeki kötüleşme ve finansal belirsizlik global anlamda riskleri arttırmasına rağmen, gerek Türkiye ekonomisi gerekse bankacılık sektörü istikrarlı seyrini sürdürmektedir.

Tekstilbank güçlü aktif kalitesi ve yüksek sermaye yeterliliği ile sağlam bilanço yapısını 2012 yılının ilk çeyreğinde de devam ettirmiştir. Banka'nın konsolide dönem karı 12.2 milyon TL ile geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %119 artış kaydetmiştir. Tekstil Bankası'nın karlılığının kaynağı geçmiş yıllarda olduğu gibi, müşteri odaklı faaliyetlerden oluşmaktadır. Mart 2011 yılına göre %46 oranında artan konsolide net faiz gelirinin asıl göstergesi de artan müşteri işlemlerinden kaynaklanmaktadır. Yine geçen yılın aynı dönemine göre sırasıyla %18 ve %17 oranında büyüyen konsolide bazda kredi ve mevduat hacmimiz de bunun en önemli göstergesidir.

Konsolide bazda kredi ve diğer alacaklar karşılığının geçen yılın aynı dönemine göre %13 oranında azalması ve brüt takipteki krediler 2011 yılı sonuna göre %1.9 oranında artarken sektörün %5.4 oranında artması, Bankamızın istikrarlı bir şekilde uyguladığı temkinli kredi tahsis politikaları ile aktif kalitesini yüksek düzeyde tutmasının sonuçlarıdır.

Diğer taraftan, işletme giderlerinde geçen yılın aynı dönemine göre enflasyon oranı kadar artış gösterilmesi, giderler konusundaki hassasiyetimizin bir devamı niteliğindedir.

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 2012 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.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2012 yılı içerisinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Genel Bilgiler

Mart 2012 itibariyle Banka'nın konsolide bazda toplam aktifleri 2011 yıl sonuna göre TL bazında %6 azalarak 3.303 milyon TL seviyesine gelmiştir. Konsolide bazda kredilerin toplam aktifler içindeki payı %70 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan konsolide bazda likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Mart 2012'de %24'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 2011 yıl sonu itibariyle konsolide aktifleri 3,8 milyar TL'na, konsolide özvarlıkları ise yaklaşık 541 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 iştiraki olduğu Tekstil Yatırım 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.

Seçilmiş Finansal Göstergeler (konsolide)

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2011	31.03.2012	%
Toplam Aktifler	3,503	3,303	-6%
Mevduat (*)	2,456	2,236	-9%
Krediler	2,510	2,311	-8%
Özkaynak	518	532	3%
Kar	24.6	12.2	

Finansal Rasyolar %	31.12.2011	31.03.2012	%
Aktif Karlılığı	0.8	1.4	76%
Özkaynak Karlılığı	4.9	9.3	91%
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.9	17.4	9%
Krediler/Toplam Aktifler	71.7	70.0	-2%
Mevduat/Toplam Aktifler	70.1	67.7	-3%
Takipteki Kredi Oranı	4.2	4.6	10%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi (*)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2011 ve Mart 2012 tarihleri itibariyle) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam banka plasmanlarının %10.0 azaldığı bu dönemde bankamızın plasmanlarının %38.1 azaldığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %0.1 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %14.8 büyüdüğü,
- Sektörün kredilerinin %2.2 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %8.1 azaldığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %5.4 büyüdüğü bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %1.9 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %0.5 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %9.0 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayri nakdi kredilerinin %2.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayri nakdi kredilerinin %5.8 azaldığı,

görülmemektedir.

(*) değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

Milyon TL	31.12.2011		31.03.2012		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	304	52,898	309	58,983	1.7%	11.5%
Bankalara Plasmanlar	107	42,793	66	38,528	-38.1%	-10.0%
Menkul Değerler Portföyü	370	285,029	425	285,376	14.8%	0.1%
Krediler	2,461	689,811	2,261	705,043	-8.1%	2.2%
Krediler (takip dahil)	2,503	693,395	2,302	708,917	-8.1%	2.2%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	107	18,728	109	19,731	1.9%	5.4%
Takipteki Alac.Özel Karş.	65	15,145	69	15,857	6.5%	4.7%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,464	731,074	2,242	734,950	-9.0%	0.5%
Gayrinakdi Krediler	1,225	218,603	1,154	223,382	-5.8%	2.2%
Toplam Aktifler (*)	3,489	1,217,695	3,292	1,221,097	-5.6%	0.3%

Not: Veriler BDDK'nın 18/04/2012 tarihli günlük raporlarından alınmıştır.

(*) Sektörün Aktif toplamı Şubat 2012 tarihlidir.

	31.12.2011		31.03.2012		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Krediler/Toplam Aktif	71%	57%	69%	58%	-2.6%	1.9%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	71%	60%	68%	60%	-3.6%	0.3%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	11%	23%	13%	23%	21.7%	-0.2%
Takipteki Krediler Oranı	4%	3%	5%	3%	10.4%	3.0%
Likid Değerler/Toplam Aktif	12%	8%	11%	8%	-3.2%	1.6%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	49%	32%	50%	32%	2.4%	-0.1%

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
Diğer Ortaklar	Tasfiye Halinde Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	BT Şirketi	99.97

Not: Bankamızın %99,97 payla sahip olduğu Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.'nin 21/03/2011 tarihli Olağan Genel Kurulunda T.T.K.'nin 434.madde kapsamında şirket faaliyetlerinin azalması nedeniyle Şirketin tasfiye edilmesine 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 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V no'lu dipnotun I. fıkrasında yer almaktadır.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamız 2012 yılının Mart ayında konsolide bazda yaklaşık 3.3 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 12.2 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.

2012 Mart itibarıyla Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 3.3 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 2,3 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %70 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %68'dir.
- 2012 yılı ilk 3 aylık net dönem karı 12.2 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2011 sonu %0.8 iken bu dönem %1.4, özkaynak karlılığı 2011 yıl sonu %4.9'dan bu dönem %9.3 seviyesine yükselmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %17.4 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

(*) Anna Gözübüyüköğlü ve Mehmet Sedat Özkanlı 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul neticesinde görev süreleri dolan Cezmi Öztürk ve Murat Atım'ın yerlerine Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmişlerdir.

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
Gülden 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

(*) Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ümit Altınay Ocak 2012'de görevinden ayrılmıştır. Ayperi G. Uras, Şubat 2012'de Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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 bazda)

Bin TL	2008	2009	2010	2011	2012 - Mart
Toplam Aktifler	2,968,278	2,140,007	2,571,380	3,503,111	3,303,033
Toplam Mevduat	1,515,466	1,457,182	1,774,693	2,456,383	2,236,368
Toplam Krediler	1,629,656	1,587,563	1,873,029	2,510,475	2,311,252
Özkaynaklar	441,476	462,811	496,544	517,790	531,692
Net Kar	5,266	16,159	20,042	24,626	12,168

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Bireysel	D
Ulusal	A-(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.

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 TL aktif-pasif için %5, YP aktif-pasif için %2 faiz şoku uygulanmaktadır. Net ekonomik değerdeki değişimin özkaynaklara oranı yakından takip edilmektedir.

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.

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 derecelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Kurumsal ve ticari krediler portföyü için derecelendirme modülü içsel olarak geliştirilmiştir. İşletme Bankacılığı kredi portföyü, Bireysel Krediler ve Kredi Kartları için ayrı skorlama modellerimiz mevcuttur. Modellerin validasyonu yaptırılarak model açıklama gücü iyileştirilmiştir.

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 biriktirmektedir.

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

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

Mali Durum

Banka'nın konsolide bazda toplam aktifleri 2012 Mart'ında TL bazında %6 azalarak 3.3 milyar TL seviyesine gelmiştir. Konsolide bazda krediler ise %8 küçülerek toplam aktif içindeki payı %70 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün bu dönemdeki kredi artışı %2.2 olmuştur. 2011 yıl sonunda %4.2 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %4.6'ya çıkmıştır. Aynı dönemde brüt takipteki krediler %1.9 artarken, sektör %5.4 artmıştır. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2012 Mart sonunda %24 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte yıllık bazda %9 küçülen konsolide bazdaki mevduatın (bankalar mevduatı hariçtir) toplam aktiflerdeki payı %68 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün aynı dönemde mevduat artışı %0.5 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2012 ilk 3 ayında konsolide bazda özkaynak toplamı 532 milyon TL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %17.4 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Şubat 2012 için sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.8 seviyesindedir.

Karlılık

Banka'nın vergi sonrası konsolide bazda karı 12.2 milyon TL olarak geçen yılın aynı dönemine göre %119 üzerinde gerçekleşmiştir. Sektörün Şubat 2012 itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre kar artışı %11 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2012 yılında Banka'nın konsolide bazda aktif karlılığı %1.4 (2011: %0.8), özkaynak karlılığı ise %9.3 (2011: %4.9) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ilk üç ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi konsolide bazda faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine %36 oranında artarken, konsolide bazda vergi öncesi karı geçen yılın aynı dönemine göre %96 artmıştır.

Finansal tablolara bakıldığında 2012 ve 2011 yılları ilk üç aylar karşılaştırıldığında konsolide bazda net faiz gelirinde %46 artış kaydedilmiştir. Sektörün Şubat sonu itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre % 134 artan net faiz geliri, Bankacılık sektöründeki artan marjların da göstergesi niteliğindedir.

Bankanın konsolide bazda diğer faaliyet gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre %31 artarken, diğer faaliyet giderlerinde de %11 artış kaydedilmiştir. Enflasyon oranının %10.43 olduğu bu dönemde, giderlerdeki bu enflasyon oranındaki artış, giderler konusundaki hassasiyetin bir devamı niteliğindedir.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 31.03.2012 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara solo bazda toplam 27.815,20 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	2.245,20
Türk Eğitim Vakfı	250,00
Filistin Büyük Elçiliği (Van Depremzedeleri Yararına)	300,00
İstanbul Şişli Vakfı	25.000,00
Adana Ticaret Odası Vakfı	20,00
Toplam	27.815,20

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31.03.2012 tarihinde sona eren 3 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 adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları** ile **Yatırımcı İlişkileri**'nden ulaşılması mümkündür.