

TEKSTİL BANKASI A.Ş.
2010 Yılı
III. Dönem
Konsolide Olmayan Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01/01/2010-30/09/2010
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 OLMAYAN FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN
SORUMLULUK BEYANI**

İlişikte sunduğumuz Tekstil Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: XI No: 29 sayılı tebliği uyarınca düzenlenmiş 01.01.2010 – 30.09.2010 dönemine ait konsolide olmayan 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

Nuriye PLOTKIN
Mali İşler Grubu Genel Müdür
Yardımcısı

Bölüm 1

Genel Görünüm

Krizden çıkışta görüş ayrılığı devam etmektedir.... ABD başta olmak üzere gelişmiş ülkelerde zayıf büyümeye yönelik endişeler yılın üçüncü çeyreğinde de artarak devam etmiştir. IMF 2010 küresel büyüme beklentisini %4'ten %5'e yükseltmiş olsa da 2011 için tahminini %4.3'ten %4.2'ye indirmiştir. Euro bölgesi büyüme tahmini bu yıl için %1'den %1.7'ye yükseltilirken, 2011 öngörüsü %1.5 olarak korunmuştur. ABD ekonomisi için 2010 beklentileri ise %3'ten %2.6'ya indirilirken, 2011 için %2.6'dan %2.3'e düşürülmüştür. Aynı dönemde, maliye politikalarının sıkılaştırılmaya başlanmasına taraftar olan Avrupa ile büyümeyi desteklemek adına para politikalarının daha da gevşetilmesi ve mali sıkılaştırma için acele edilmemesini savunan ABD ve Japonya gibi ülkeler arasındaki görüş ayrılığı da gittikçe belirginleşmiştir. Bu doğrultuda Japonya para arzını arttırırken, ABD Merkez Bankası'nın da yıl sonuna kadar benzer bir adımı atmasına neredeyse kesin gözüyle bakılmaktadır. Küresel para arzının daha da artacağı beklentisi, getiri arayışını tetiklemiş ve yüksek büyüme sergilemekte olan gelişmekte olan ülkelere sermaye akışını hızlandırmıştır. Söz konusu akış karşısında gelişmekte olan ülke para birimleri hızla değer kazanmaya başlarken, özellikle ihracata dayalı bazı ekonomiler çeşitli, tedbirler ile bu durumu engellemeye çalışarak "kur savaşları" tartışmasını başlatmışlardır.

Ekonomi tahminlerden hızlı canlanmaktadır... Yılın ikinci çeyreğinde GSYH, 2009'un aynı dönemine göre %10.3 büyüyerek tahminlerin ötesinde bir başarı sergilemiştir. Böylece Türkiye ekonomisi yılın ilk yarısında %11 büyüyerek, 2009'un ilk yarısında kaydedilmiş olan %11 daralmayı büyük ölçüde telafi etmiştir. Mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış verilere göre ekonominin bir önceki çeyreğe göre de %3.7 büyümüş olması ümit verici bir tabloya işaret etmiştir. İkinci çeyrekte büyümeye en büyük katkıyı, özel sektör yatırımları yaparken, hane halkı tüketimindeki artış ikinci sırayı almıştır. Kamu yatırımlarındaki artış da dikkati çekmiştir. Hükümet Ekim ayı başında açıkladığı 2011-2013 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program'da 2009 yılında %4.7 daralmış olan ekonominin, bu yıl %6.8, 2011 yılında ise %4.5 büyümesini planlamaktadır. 2012 yılından itibaren ise potansiyel büyüme oranı kabul edilen %5'e ulaşılması ve 2013 yılında %5.5 oranının yakalanması öngörülmektedir.

Talep enflasyonu riski halen gündemde değildir... Nisan ayında %10.2'ye yükseldikten sonra Temmuz ayında %7.6'ya kadar gerileyen yıllık TÜFE enflasyonu, Eylül ayında yeniden %9.2'ye çıkmıştır. Artış tamamen gıda ürünlerinden kaynaklanırken, gıda dışı kalemlerde fiyat ayarlamalarının oldukça sınırlı kaldığı gözlenmiştir. Merkez Bankası, gıdadaki geçici baskının sona ermesinin ardından enflasyonun yılın sonunda %7.5'e gerileyeceğini tahmin etmektedir. Bu doğrultuda, %6.5 oranındaki yıl sonu hedefi aşılacak olmakla birlikte, enflasyon Merkez Bankası'nın +/-2 güven bandının içinde kalacaktır. Ekim ayı itibarıyla 12-ay sonrası için %7.1, 24 ay sonrası için ise %6.7 civarında seyreden enflasyon beklentileri, %5.5 oranındaki 2011 ve %5 oranındaki 2012 enflasyon hedefi göz önüne alındığında yüksek görünmektedir. Diğer taraftan, zayıf dış talebe ek olarak, kriz öncesine göre düşük seyreden kapasite kullanım oranı ve yüksek işsizlik Merkez Bankası'nın ciddi bir enflasyon endişesi taşımasını engellemektedir. Ayrıca TL'nin değer kazancı ve emtia fiyatlarında son dönemde gözlenen artışın şimdilik sınırlı kalması enflasyonla mücadele açısından olumludur. Merkez Bankası daha iyimser bir bakış ile enflasyonun 2011 sonunda %5.4 ve 2012 sonunda %5.1'e gerileyeceğini öngörmektedir.

Para politikasında kriz tedbirlerinden çıkış hızlanmıştır... Krizin ardından, "Enflasyon Hedeflemesi" uygulayarak para politikasını sadece enflasyon hedefine göre şekillendiren Merkez Bankaları'na eleştiriler artmıştır. Bu doğrultuda Merkez Bankaları para politikalarını uygularken, finansal istikrarı daha fazla dikkate almaya başlamışlardır. Son dönemde artan sermaye girişlerinin hem cari işlemler dengesi, hem de finansal istikrar için büyük risk oluşturduğunu göz önüne alan Merkez Bankası da faiz dışındaki para politikası tedbirlerini ön plana çıkarmaya başlamıştır. Öncelikle kriz döneminde likiditeyi arttırmak amacıyla alınmış olan tedbirlerden çıkış stratejisi hızlandırılarak, bir hafta vadeli ihale faiz oranı ile gecelik borçlanma faizi arasındaki fark arttırılmış, zorunlu karşılık oranları yükseltilmiştir. Ayrıca döviz alım ihalelerinin yöntemi daha esnek hale getirilmiş ve güçlü döviz girişi dönemlerinde alım tutarları arttırılmıştır. Sermaye akışının beklendiği gibi güçlü devam etmesi durumunda bu tür alternatif araçların daha etkili kullanılması şarttır.

olmayacaktır. Diğer taraftan enflasyonun 2011'in ikinci yarısından itibaren hedeflerle uyumlu patikaya inmesini bekleyen Merkez Bankası, politika faizini en erken 2011'in son çeyreğinde arttırmayı planlamaktadır.

Gelecek yıldan itibaren mali sıkılaştırma hedeflenmektedir... Yılın üçüncü çeyreğinde faiz dışı harcamalarda bir miktar artış gözlenmekle birlikte, bütçedeki başarılı performans genel olarak devam etmiştir. Bu doğrultuda, yılın ilk dokuz ayında Merkezi Yönetim bütçesi 21 milyar TL açık vererek, 41 milyar TL açık kaydedilmiş olan 2009'un aynı dönemine göre oldukça başarılı bir performans sergilemiştir. Ekonomideki canlanmanın da desteğiyle vergi gelirlerinin yükselmeye devam etmesi sayesinde gelirler %20 artarak 188 milyar TL'ye ulaşırken, harcamalar sadece %6 artarak 209 milyar TL olmuştur. Faiz harcamalarının %14 azalarak 39 milyar TL'ye inmesi toplam harcamalardaki düşüşü sağlarken, faiz dışı harcamalar %12 yükselerek 170 milyar TL'ye ulaşmıştır. Özetle faiz dışı fazla söz konusu dönemde 5 milyar TL'den 18 milyar TL'ye yükselmiştir. Ancak, orta vadeli programda yılın kalanında harcamaların arttırılması ve faiz dışı fazlanın yılı 5 milyar TL civarında bitirmesi planlanmaktadır. Benzer şekilde bütçe açığının da 44 milyar TL'ye yükseleceği öngörülmektedir. Ekim ayında Meclis'e sunulan 2011 bütçesinde ise, seçim yılı olmasına rağmen, mali disiplinden taviz verilmeyerek faiz dışı fazlanın 14 milyar TL'ye çıkartılması, bütçe açığının ise 34 milyar TL'ye indirilmesi planlanmaktadır.

Kısa vadeli finanse edilen yüksek cari açık yeniden gündeme gelmiştir... Cari işlemler hesabındaki açık üçüncü çeyrekte de hızlanarak devam etmiştir. 2009'un ilk sekiz ayında 8.7 milyar dolar olan açık, bu yılın aynı döneminde 28 milyar dolara ulaşmıştır. Dış talebin zayıf seyrini sürdürmesi nedeniyle ihracattaki artış %15 ile sınırlı kalırken, özellikle iç talebe yönelik üretimin beklentilerin ötesine geçmesi ile ithalatın %30 yükselmesi dış ticaret açığını körüklemiştir. Yine küresel krizin etkisiyle net turizm gelirlerinin %3 gerilemesi de cari açığın büyümesinde etkili olmuştur. Finansman tarafındaki ciddi yapısal değişim Haziran-Eylül döneminde de devam etmiştir. Son yıllarda gözlenmiş olan yüksek doğrudan yatırım ve hem banka hem de banka dışı kesimin uzun vadeli borçlanması, yerini portföy yatırımları ve mevduatların ağırlıklı olduğu daha kısa vadeli sermaye girişlerine bırakmıştır. Daha detaylı bakıldığında Hazine'nin 4 milyar dolarlık tahvil ihracına ek olarak, yurtdışı yerleşiklerin iç borçlanma senetlerine artan talebi sonucunda ilk sekiz ayda kaydedilen 28 milyar dolarlık cari açığın 14 milyar doları portföy yatırımları ile finanse edilmiştir. Ayrıca yabancı bankaların mevduatlarındaki artışın önemli etkisi ile diğer yatırımlardan 19 milyar dolar giriş gözlenmiştir. Doğrudan yatırımlardan elde edilen 4 milyar dolar ve net hata ve noksan kaleminde yer alan 1.2 milyar dolarında desteği ile resmi döviz rezervleri 10 milyar dolar yükselmiştir. Gelişmiş ülkelerin ekonomilerini destekleme amacıyla likidite pompalamaya devam etmesi sonucunda yeniden karşı karşıya kaldığımız kısa vadeli yüksek sermaye girişi ile beslenen yüksek cari açık tablosunun gelecek yılın en azından başlarında da devam edeceği düşünülmektedir. Bu yılın tamamı için Orta Vadeli Program'da 39 milyar dolar (GSYH'nin %5.4'ü) cari açık öngörüldürken, gelecek yıl açığın 42 milyar dolara yükselmesi, ancak GSYH'ye oran olarak aynı seviyede kalması beklenmektedir.

Orta Vadeli Program ekonomi politikalarına güven tesis etmiştir... Özet olarak, dış dünyada endişelerin odağı Avrupa'daki borç sorunundan ABD'deki zayıf büyümeye kayarken, içeride yüksek büyüme ve kısa vadeli de olsa güçlü yabancı sermaye girişinin yarattığı olumlu hava, cari işlemler hesabındaki açığın büyümesi, bütçe harcamalarının yükselmeye başlaması ve enflasyondaki dalgalı seyre yönelik endişeleri geri planda tutmuştur. Orta Vadeli Program öngörülebilirliği arttırmış ve gelecek yıldan itibaren disiplinli bir bütçe taahhüt edilmesi "Mali Kural" uygulamasının rafa kaldırılmasının doğurduğu soru işaretlerini azaltmıştır.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Küresel krizden çıkış sürecinin devam ettiği görülmektedir. Ancak açıklanan son veriler, gelişmiş ülkelerde istihdam sağlayacak büyüme hızının kısa vadede yakalanamayacağını ortaya koymuştur. Türkiye'nin de dahil olduğu hızlı büyüyen gelişmekte olan ülkeler ise güçlü performansları ile biraz daha ön plana çıkarken, küresel kararlarda daha aktif yer alma konusunda emin adımlarla ilerlemektedirler. Gelişmiş ülkeler ekonomilerine ivme kazandırabilmek adına gevşek para ve maliye politikalarını sürdürürken, ABD ve Japonya'da ikinci bir parasal gevşeme dönemine girilmiştir. Söz konusu tedbirlerin büyümeyi hızlandırmakta yetersiz kalması kısa vadede ciddi risk oluşturmaktadır. Ancak yeni bir daralma sürecinin baz senaryolar içinde yer almaması olumludur. Diğer taraftan, gelişmiş ülkelerin pompaladığı likiditenin gelişmekte olan ülkelere aktığı görülmektedir. Ekonomisi ihracata dayalı olan ülkeler söz konusu sermaye akışı nedeniyle paralarının değerlendirilmesinden büyük rahatsızlık duyarken, döviz girişi Türkiye gibi ülkelerde büyümeyi, dış açığı yükseltmek pahasına, tetiklemektedir.

Yılın ikinci çeyreğinde de beklentilerin üzerinde büyüyen Türkiye, performansı ile göz doldurmaya devam etmektedir. Başta Avrupa olmak üzere ihracat partnerlerinin yeterince toparlanamamış olması nedeniyle dış talep zayıf seyrederken, güçlü iç talep krizden çıkış sürecini hızlandırmaktadır. Yüksek sermaye girişinin de desteği ile yılın kalanında olumlu tablonun devam etmesi beklenmektedir. Ayrıca, hükümetin açıklamış olduğu Orta Vadeli Program güven ortamını pekiştirerek, ekonomiye olumlu katkı sağlamıştır. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları Türkiye'nin başarısını vurgulamaya üçüncü çeyrekte de devam etmiş, özellikle gelecek yıl seçim döneminde güçlü mali performansın korunması ve cari açığın doğurduğu risklerin kontrol altında tutulması durumunda yeni not arttırmalarının gündeme gelebileceğinin sinyallerini vermişlerdir.

Bankacılık sektörü de yılın üçüncü çeyreğinde başarılı performansını devam ettirmiştir. Mevduatlar üçüncü çeyrekte %3, Ocak-Eylül döneminde ise %11 artarken, ekonomideki canlanma ve artan güven ortamı sayesinde kredi hacmi üçüncü çeyrekte %5 daha genişlemiş, ilk dokuz ayda kaydedilen artış ise %20'ye ulaşmıştır. Bu doğrultuda kredi/mevduat oranı kriz öncesi döneme yaklaşmıştır.

Tekstil Bankası temkinli duruşunu korumakla birlikte, ekonomideki canlanma ve öngörülebilirliğin yükselmesinin doğurduğu fırsatları da değerlendirmiştir. Bu doğrultuda, bankamız üçüncü çeyrekte sermaye yeterlilik oranını %21 ile güçlü bir seviyede tutarken, aynı zamanda kredilerini sektör ortalamasının üzerinde arttırarak bilançosunu büyütmeye devam etmiştir. Tekstil Bankası önümüzdeki dönemde de dengeli duruşunu, güçlü risk yönetimine verdiği önem ile destekleyerek mevcut politikalarını korumayı hedeflemektedir.

Saygılarımla,



Akgün TÜNER
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Dış dünyada endişelerin odağı Avrupa'daki borç sorunundan ABD'deki zayıf büyümeye kayarken, içeride yüksek büyüme ve kısa vadeli de olsa güçlü yabancı sermaye girişinin yarattığı olumlu hava, cari işlemler hesabındaki açığın büyümesi, bütçe harcamalarının yükselmeye başlaması ile tüketimin artması içerideki havanın çok iyi bir yöne kaymasını sağlamıştır. 2010 üçüncü çeyrek performansına bakıldığında Bankamız, dünyada yaşanan bu gel gitli dönemin aksine, yoluna başarılı bir şekilde devam etmeyi başarmıştır. Bu başarının arkasında kuruluşundan bugüne kadar teknoloji, insan kaynakları, müşteri ilişkileri ve kurum kimliği alanlarında yapılan yatırımları görmek gerekir.

2010'un üçüncü çeyreğinde yaşanan olumlu göstergelerle birlikte Tekstil Bankası, üçüncü çeyrekte aktif toplamını %3.8 artırmıştır. Diğer taraftan Bankamız yine üçüncü çeyrekte kredilerini 9.2% ve mevduatını %5.3 artırmayı başarmıştır. Bu saydığımız tüm olumlu göstergeler Türkiye ekonomisinde yaşanan iç talep artışına paralel yaşanmıştır.

Tekstil Bankası'nın karlılığının kaynağı geçmiş yıllarda olduğu gibi, müşteri odaklı faaliyetlerden oluşmuştur. Finansal tablolara bakıldığında 2010 ve 2009 yılları ilk dokuz aylar karşılaştırıldığında diğer faaliyet giderlerinde %9 oranında azalış görülmektedir. Aynı zamanda Banka'nın kredi karşılıklarında da %59 oranında bir düşüş yaşandığı gözlemlenmektedir. Bu olumlu gelişme global finans piyasalarındaki yaşanan krize bir önlem olarak Banka'nın 2010 yılında da sürdürdüğü tasarruf tedbirleri sayesinde olmuştur.

Toplam kredilerimiz 1,547 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş ve bilanço pasifi içindeki payı %65 olarak 1,407 milyon TL gerçekleşmiştir. Toplam kağıt portföyümüz %33'lük bir artış ile 300 milyon TL olurken, özkaynaklarımız %3'lük bir büyüme ile 482 milyon TL olmuştur. 30 Eylül 2010 sonunda sermaye yeterlilik rasyomuz %21 seviyesinde gerçekleşmiştir.

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 30 Eylül 2010 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.

Genel Bilgiler

Eylül 2010 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri 2009 yıl sonuna göre TL bazında %1.4 artarak 2.163 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %72 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı 2009 yılında %20 iken aynı oran Eylül 2010'da %22'ler seviyesine gelmiştir.

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, Tekstilbank İletişim Merkezi aracılığı 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, KKTC'de kurulu The Euro Textile International Banking Unit Ltd., ve çok sayıda yurt dışı muhabir banka ilişkisi ile müşterilerin dış işlemlere yönelik taleplerini ve ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Tekstil Bankası, The Euro Textile International Banking Unit Ltd'in %99.9'una sahiptir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler

		31.12.2009	30.09.2010	%
Finansal Büyüklükler	Toplam Aktifler	2,133	2,163	1%
<i>(Milyon TL)</i>	Mevduat (*)	1,447	1,407	-3%
	Krediler	1,576	1,547	-2%
	Özkaynak	468	482	3%
	Kar	13.1	10.9	
Finansal Rasyolar	Aktif Karlılığı	0.5	0.7	32%
%	Özkaynak Karlılığı	2.8	3.1	8%
	Sermaye Yeterlilik Oranı	20.8	21.0	1%
	Krediler/Toplam Aktifler	73.9	71.6	-3%
	Mevduat/Toplam Aktifler	67.8	65.1	-4%
	Takipteki Kredi Oranı	6.0	6.0	0%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu 30 Eylül 2010 tarihli "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam banka plasmanlarının %8.5 küçülürken bu dönemde bankamızın plasmanlarının %6.1 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %4.5 büyüdüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %33.2 büyüdüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %21.4 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %1.7 küçüldüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %12.1 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %2.6 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %13.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %8.2 büyüdüğü,

görölmektedir.

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
	The Euro Textile International Banking Unit Ltd	Bankacılık	99.99
Diğer Ortaklıklar	Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Bilişim Teknolojileri	99.97

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 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan 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 2010 yılının Eylül ayında 2.2 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 10.9 milyon TL net kar rakamına ulaşmıştır.

2010 Eylül itibarıyla Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 2.2 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 1.5 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %72 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Tekstil Bankası'nın toplam mevduatı 1.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %65'e gelmiştir.
- 2010 yılı ilk 9 aylık net dönem karı 10.9 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2009 sonu %0.5 iken bu dönem %0.7, özkaynak karlılığı 2009 yıl sonu %2.8'den bu dönem %3.1 seviyesine yükselmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %21.0 olarak gerçekleşmiştir.

Bölüm 2: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

<u>İsim</u>	<u>Görev</u>
Akgün TÜZER	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

Yönetim kurulu üyelerinin güncel listesi ve özgeçmişleri internet sitemizin "kurumsal yönetim" menüsü altında yer almaktadır.

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

Ana Sözleşme'nin 38. maddesi gereğince Yönetim Kurulu en az 5 (beş) üyesi ile toplanır ve toplantıda bulunan üyelerin dördünün olumlu oyu ile karar alınır. Bu hesap dönemi itibariyle (01.01.2010– 30.09.2010) 40 adet Yönetim Kurulu toplantısı, 9 adet Denetim Komitesi toplantısı yapılmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

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

(*) Nisan 2010'da Operasyonlar ve Destek Grubu, Bilgi Teknolojileri ve Organizasyon Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ümit Altınay'a bağlanmıştır.

(**) Bozok Evrenosoğlu, Mayıs 2010'da Krediler Tahsis Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Genel Müdür ve yardımcılarının güncel listesi ve özgeçmişleri internet sitemizin "kurumsal yönetim" menüsü altında yer almaktadır.

Bölüm 3: Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	2005	2006	2007	2008	2009	2010-Eylül
Toplam Aktifler	1,958,898	2,785,198	2,902,437	2,953,108	2,133,095	2,162,592
Toplam Mevduat	1,039,114	1,153,103	1,486,133	1,417,701	1,446,979	1,407,082
Toplam Krediler	1,219,086	1,693,177	2,082,976	1,606,119	1,576,057	1,547,406
Özkaynaklar	162,912	332,117	380,462	449,827	468,095	481,738
Net Kar	9,492	15,068	42,457	12,579	13,064	10,922

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 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 %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 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 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 toplam aktifleri 2010 Eylül'ünde TL bazında %1.4 artarak yaklaşık 2.2 milyar TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %72 gerçekleşmiştir. 2009 yıl sonunda %6.0 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı Eylül dönemine geldiğimizde tahsilatların artması ile seviyesini korumuştur. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalemler olan likit değerlerin payı 2009 yıl sonunda %20 iken 2010 Eylül sonunda %22'ye yükselmiştir.

Pasifte yıllık bazda %3 küçülen mevduatın toplam aktiflerdeki payı %68'den %65'e gerilemiştir.

Banka'nın 2010 ilk 9 ayında özkaynak toplamı 482 milyon TL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %21.0 olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Banka'nın net karı 10.9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2010 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.7 (2009: %0.5), özkaynak karlılığı ise %3.1 (2009: %2.8) olmuştur. Banka'nın vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine oranla %2 artış kaydedilmiştir.

Finansal tablolara bakıldığında 2010 ve 2009 yılları ilk dokuz aylar karşılaştırıldığında diğer faaliyet giderlerinde %9 oranında azalış görülmektedir. Aynı zamanda Banka'nın kredi karşılıklarında da %59 oranında bir düşüş yaşandığı gözlemlenmektedir. Bu olumlu gelişme global finans piyasalarındaki yaşanan krize bir önlem olarak Banka'nın 2010 yılında da sürdürdüğü tasarruf tedbirleri sayesinde olmuştur.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 30.09.2010 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 11,288 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum	Tam Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	7.531
Türk Eğitim Vakfı	250
Die Brücke	3.007
Mali Müşavirler Muhasebeciler Birliği Derneği	500
Toplam	11.288

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 30.09.2010 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları**'ndan ulaşılması mümkündür.