

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2012 YILI II. DÖNEM

KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2012-30.06.2012
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 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 01.01.2012 - 30.06.2012 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

Gülden AKDEMİR
Mali İşler Grubu
Genel Müdür Yardımcısı

Bölüm 1

Genel Görünüm

Dış dünyada beklenenin ötesinde bir iyimserliğin hakim olduğu ilk çeyreğin ardından, yılın ikinci çeyreğinde hava yeniden bulutlanmıştır. ABD ekonomisine yönelik göstergelerin zayıflamasına ek olarak, Çin başta olmak üzere küresel büyümeyi sırtlayan gelişmekte olan ülkelerin hızlı bir güç kaybı sergilemesi moralleri bozmuş, ilk çeyrekte hızla yükselen petrol fiyatlarında bu defa kuvvetli bir düşüş trendine tanık olunmuştur. İkinci yarıya girerken ise, petrol fiyatları düşük talep beklentileri ile Suriye ve İran başta olmak üzere arza yönelik tehditler arasında sıkışarak 105 dolar civarında hareket etmeye başlamıştır. Euro Bölgesinde ise, daralan ekonomiler, hasta finansal sektör ve yüksek kamu borcu sorunları büyüyerek devam etmiştir. İspanyol bankalarına yardım için 100 milyar euro yardım kararı alınmasının olumlu etkisi kısa sürerken, kredi derecelendirme kuruluşlarından not indirimleri ve uyarıları devam etmiştir. Sonuç olarak ekonomilere can verebilmek için yeniden Merkez Bankaları harekete geçmiş, Fed kısa vadeli tahvilleri karşılığında uzun vadeli tahvil alım programını yılsonuna kadar uzatmış, ECB politika faizini %1'den %0.75'e (tarihinin en düşük seviyesine) indirmiş, ve İngiltere Merkez Bankası yeniden para basmaya başlamıştır. Aynı zamanda Çin başta olmak üzere birçok gelişmekte olan ülke de faiz indirimlerine gitmiştir.

Bu dönemde Türkiye Merkez Bankası ise enflasyonu frenlemek için para politikasını sıkılaştırarak TL'nin, dışarıdaki karışıklığa rağmen, değer kazanmasına yardımcı olmuştur. Yılın başında %7 civarında seyreden Merkez Bankası'nın ortalama fonlama faizi Mayıs ayında %11'e yaklaşmıştır. Dışarıda ECB'nin faiz indirimi ve içeride Moody's'in Türkiye'nin notunu 1 kademe arttırarak yatırım yapılabilir seviyenin hemen altına yükseltmesinin ardından ise üçüncü çeyreğe %8 civarında fonlama maliyeti ile girilmiştir. TL reel bazda ikinci çeyrekte %2.3, ilk yarıda ise %7'ye yakın değer kazanmıştır. Ekonomide ılımlı yavaşlama devam ederken, cari açık ve enflasyondaki düşüş olumlu karşılanmıştır. Diğer taraftan bütçede Haziran ayında gözlenen bozulmanın geçici olacağı tahmin ve ümit edilmekle birlikte, yılın kalan kısmında harcamaların gidişatı artık daha yakından takip edilecektir.

İç talep ilk çeyrekte daralmıştır...: 2011'de kaydedilen %8.5'in ardından bu yılın ilk çeyreğinde Türkiye ekonomisi %3.2 büyümüştür. Net dış talebin (ihracat artarken, ithalatın gerilemesi nedeniyle) tetiklediği bu oran, öngörülen ılımlı yavaşlamanın gerçekleşmekte olduğunu göstermiştir. 2011'in son çeyreğine göre gayrisafi yurtiçi hasılanın %0.4 daralmış olması da bu tabloyu desteklemektedir. İç talep tarafında, özel tüketim harcamaları 2011'in ilk çeyreğine göre hemen hemen aynı kalırken, hem kamu yatırımları hem de özel yatırımlarda %2 oranında sınırlı bir büyüme gözlenmiştir. Kamunun tüketim harcamaları ise %6 ile en fazla yükselen kalem olmuştur. İkinci çeyreğe ilişkin öncü göstergeler karışık sinyaller vermekle birlikte, sanayi üretimi Mayıs itibarıyla ilk çeyreğe göre daha güçlü bir ekonomiye işaret etmektedir. Yılın tamamında %3 civarında bir büyüme kaydedilmesi şaşırtıcı olmayacaktır.

Başarılı bütçe performansı bulutlanmıştır...: Ekonominin en büyük kozu olan güçlü bütçe performansı yılın ikinci çeyreğinde bozulmaya başlamıştır. Faiz dışı harcamalar 2011'in ikinci çeyreğine göre enflasyonun üzerine %12 artarken, vergi gelirleri ekonomik aktivitenin hız kesmesine bağlı olarak %7 gerilemiştir. Sosyal güvenlik açıklarının yeniden yükselmesi ve bu yıl ilk kez yapılan toplu sözleşme görüşmeleri kapsamında kamu görevlilerine yapılan %4 zam farkının ödenmesi özellikle Haziran ayında bütçe görünümünü bozmuştur. Kamu alacaklarının yeniden yapılandırılmasından elde edilen gelirin bu yıl azalması da açıkta etkili olmuştur. Bu doğrultuda yılın ilk yarısında, 2011'in aynı döneminde kaydedilen 3 milyar TL

fazlaya karşılık, 6.7 milyar TL bütçe açığı verilmiştir. Faiz harcamalarının reel bazda %6.5 artması da bütçe açığını tetiklemiştir. Faiz dışı fazla ise 20.6 milyar TL'den 19.6 milyar TL'ye inmiştir. Özetle yılın ilk yarısında yılın tamamı için bütçelenen 21 milyar TL açığın %32'sine ulaşılmış olması yılın kalanında temkinli bir duruş izlenmesi durumunda bütçe hedefinin halen ulaşılır olduğuna, harcamalardaki hızlı artışın sürmesi durumunda ise ek tedbir gerekebileceğine işaret etmektedir.

Enflasyon düşüşe geçmiştir...: 2011 sonunda %10.4'e yükseldikten sonra, ilk çeyrekte de düşmeyerek ekonominin zayıf karnı olarak ön plana çıkan enflasyon (TÜFE) Haziran sonunda %8.9'a inmiştir. Merkez Bankası'nın uyguladığı sıkı para politikası ile kuru düşürmesinin yanı sıra hızla düşen petrol ve gıda fiyatları gibi dış faktörler de enflasyonun aleyhine işlemiştir. Bu yıl ve 2013 için %5 resmi hedefine karşılık, beklentiler 12-ay sonrası için %6.8, 24 ay sonrası için ise %6.3 civarında seyretmektedir. Merkez Bankası ise enflasyonun yılsonunda %6.2, 2013 sonunda ise %5.1'e ineceğini öngörmektedir.

Cari açıkta düşüş devam etmektedir...:Ekonomideki ivme kaybı sayesinde cari işlemler hesabındaki açık yılın ikinci çeyreğinde yavaş da olsa gerilemeye devam etmiştir. 2011 sonunda 77 milyar dolar (GSYH'nin %10'u) olan 12-aylık toplam açık, Mayıs ayında 67 milyar dolara gerilemiştir. Ocak-Mayıs döneminde ise açık 2011'in aynı döneminde kaydedilen 37 milyar dolardan 27 milyar dolara gerilemiştir. İthalat %2 azalarak 91 milyar dolara inerken, ihracatın %7 artarak 60 milyar dolara ulaşması dış ticaret açığının %22 daralarak 29 milyar dolara inmesini sağlamıştır. Ayrıca hizmetler tarafında turizm gelirleri %5.4 azalarak 6 milyar dolara düşmüş olsa da, turizm giderlerinin %27 azalarak 1.5 milyar dolara inmesi sayesinde net turizm gelirleri %5 artmış ve 4.5 milyar dolar olmuştur. Açık 28 milyar dolarlık yabancı sermaye girişine ek olarak "net hata ve noksan" kaleminde gözlenen 1.3 milyar dolar ile finanse edilmiştir. Ülkeye giren yabancı sermayenin içinde doğrudan yatırımların payı geçen yıla göre %12'den %14'e yükselmiş olsa da, borçlanmada orta-uzun vadeden kısa vadeye bir miktar kayma olması ve yabancı banka mevduatlarındaki artış, finansmanda kısa vadenin daha fazla ağırlık kazanmasına neden olmuştur. Yıl sonunda cari açığın 64 milyar dolara (GSYH'nin %8'i) inmesi öngörülmektedir.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Yılın ikinci çeyreği bankacılık sektörü açısından yine zorlu bir dönem olmuştur. Dış dünyada ilk üç ayda hakim olan olumlu hava ikinci çeyrekte tersine dönmüştür. Avrupa'da alınan yeni yardım kararlarına rağmen, İspanya ön planda olmak üzere finansal piyasalardaki sorunlar devam ederken, yükselmeye devam eden borçlanma maliyetleri nedeniyle kamu borcuna yönelik endişeler daha da artmıştır. ABD ekonomisindeki göstergelerin yeniden bozulması tedirginlik yaratırken, küresel büyümenin en etkin göstergesi durumundaki gelişmekte olan ülkelerden gelen yavaşlama ibareleri de ekonomik aktiviteye ilişkin korkuları perçinlemiştir. Talebi canlandırabilmek için ilk yarının sonlarına doğru Merkez Bankaları yeniden harekete geçmiş faiz indirimleri veya para basımı yolu ile yeni bir likidite artışı dalgasına tanık olunmuştur.

İçeriye olan etkileri sınırlı tutmak adına Merkez Bankası'nın para politikasını dönem dönem daha da sıkılaştırması ile fonlama maliyetleri yükselmiş, dış dünyada kısa vadede çözüm ümitlerinin zayıf olması Merkez Bankası'nın uzun bir süre bu politikayı devam ettirebileceği endişesine yol açmıştır. Ancak küresel likiditenin biraz daha artırılması ilk yarı sonuna doğru yeniden daha düşük bir faiz ortamı doğurmuştur. Ölçülü bir şekilde hız kesen ekonomiye eşlik eden cari açığın yavaşlama süreci ve enflasyonun yeniden düşüşe geçmesi Türkiye ekonomisinin sağlam duruşunu perçinlemiştir. Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Moody's'ten geç ve yetersiz de olsa gelen not artırımını da Türkiye'nin hak ettiği pozitif ayrışmayı yaşamasında etkili olmuştur.

Tüm bu makro çerçeve altında, bankacılık sektörü kredi hacminin yıllık artış oranı %20'ye gerilemiştir. Fonlama maliyetlerindeki artış kredi faizlerinin gevşemesini engellerken, dış finansman olanakları genellikle kısa vadeli devam etmiş, mevduat maliyetleri de yükselmiştir. Ekonomik aktivitede ciddi bir kötüleşme olmamasının da desteğiyle, kredi kalitesinde ilk çeyrekte gözlenen hafif bozulma yeniden tersine dönmüştür. Tekstilbank dikkatli, titiz ve piyasalarda rüzgarın hızlı yön değiştirdiği mevcut ortamda büyük bir avantaj olan esnek bilanço yönetimi sayesinde ikinci çeyrekte de büyümeye devam etmiştir. Ayrıca bankamızın küresel finansal krizin patlak vermesinden sonra başarıyla sürdürdüğü temkinli duruşu Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch tarafından ulusal uzun vadeli kredi notunun yükseltilmesine gerekçe gösterilmiştir. Dışarıdaki sorunlarda zaman zaman kısa vadeli rahatlamalar olmakla birlikte temelde ciddi bir düzelme görülememektedir. Euro para birliğinin dağılması da dahil en olumsuz senaryoların gittikçe daha yüksek sesle tartışılmaya başlandığı bu dönemde, Bankamız risk yönetimine azami önem vererek temkinli duruşunu sürdürürken, esnek yapısının avantajını kullanmaya 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, Türkiye ekonomisi %8.5 oranında büyüyerek dünyanın en hızlı büyüyen ikinci ekonomisi olmuştur. Türkiye ekonomisi 2012 yılının ilk çeyreğinde de güçlü büyüme oranı, istihdam artışı ve sağlam kamu finansman dengeleri ve bankacılık sistemi ile diğer birçok ülkeye kıyasla olumlu yönde farklılaşmaya devam etti. Avrupa ekonomisine ilişkin son açıklanan makro veriler ise zayıflamaya işaret etmektedir. Özellikle çevre Avrupa ülkelerinde negatif ayrışma görülmektedir: İşsizlik oranı yüksek, büyüme zayıf ve borçluluk yüksektir. Borçluluğun azaltılması için uygulanacak harcama kısıcı önlemler sonucunda bu ülkelerin milli gelirlerinde daralma beklenmektedir. Sonuç itibariyle Avrupa bölgesi ekonomilerinin karşılaştığı kamu maliyesindeki kötüleşme ve finansal belirsizlik global anlamda riskleri arttırmasına rağmen, gerek Türkiye ekonomisi gerekse Türk bankacılık sektörü istikrarlı seyrini sürdürmektedir.

Bankamız bu dönemde de reel sektöre daima destek veren bankacılık anlayışı, güçlü aktif kalitesi ve yüksek sermaye yeterliliği ile sağlam bilanço yapısını 2012 yılının ilk yarısında da devam ettirmiştir.

Bankamızın 2012 Haziran sonu itibariyle aktif toplamı 3.5 milyar TL ile geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %19 büyümüştür. Bankacılık sektöründeki karlılık ve büyüme üzerindeki baskı oluşturan gelişmelere karşın, öngördüğü karlılık hedefi doğrultusunda performans gösteren Bankamızın 2012 yılı Haziran sonu itibariyle net karı geçen yılın aynı dönemine göre %66 artarak 16.8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Tekstil Bankası'nın karlılığının kaynağı geçmiş yıllarda olduğu gibi, müşteri odaklı faaliyetlerden oluşmaktadır. Haziran 2011 yılına göre %58 oranında artan net faiz gelirinin asıl göstergesi de artan müşteri işlemlerinden kaynaklanmaktadır. Yine geçen yılın aynı dönemine göre %16 oranında büyüyen kredi ve %12 oranında artan mevduat hacmimiz de bunun en önemli göstergesidir.

Diğer taraftan, faaliyet giderlerinde geçen yılın aynı dönemine göre %11.7 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 biçimlendirecektir. Bu strateji doğrultusunda kurumsal ve ticari müşterilerine gerekli desteği vermeye devam edecek olan Bankamız, müşteri odaklı yaklaşımı ile hizmet kalitesini koruyarak faaliyetlerine devam edecektir.

Bankamızın başarılı sonuçları hissedarlarının desteği, personelinin özverili çalışmaları, müşterilerinin sadakatinin yanı sıra tüm paydaşlarının katkısının bir sonucudur. Önümüzdeki dönemlerde de bu katkı ve destek Bankamızın gelişmesinde ve büyümesinde en önemli unsuru oluşturacaktır.

Saygılarımla,



H. Çim GÜZELAYDINLI

Genel Müdür

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Haziran 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

Haziran 2012 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri 2011 yıl sonuna göre TL bazında %2 artarak 3.543 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %71 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Haziran 2012'de %23'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 yanında ortak bir kurumsal kültür oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşti. Bugün çatısı altında Türkiye'nin önde gelen finansal kurumlarını barındıran GSD Holding'in 31 Mart 2012 tarihi itibariyle konsolide aktifleri 3,6 milyar TL'na, konsolide özvarlıkları ise yaklaşık 555 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

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2011	30.06.2012	%
Toplam Aktifler	3,489	3,543	2%
Mevduat (*)	2,463	2,307	-6%
Krediler	2,503	2,514	0%
Özkaynak	515	534	4%
Kar	22.0	16.8	

Finansal Rasyolar %	31.12.2011	30.06.2012	%
Aktif Karlılığı	0.7	1.0	31%
Özkaynak Karlılığı	4.4	6.4	47%
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.9	16.5	4%
Krediler/Toplam Aktifler	71.8	71.0	-1%
Mevduat/Toplam Aktifler	70.6	65.1	-8%
Takipteki Kredi Oranı	4.2	4.6	11%

(*) 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 Haziran 2012 tarihleri itibariyle) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam banka plasmanlarının %10.6 azaldığı bu dönemde bankamızın plasmanlarının %5.0 azaldığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %0.2 azaldığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %21.1 büyüdüğü,
- Sektörün kredilerinin %7.9 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %0.4 arttığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %7.1 büyüdüğü bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %12.1 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %4.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %3.4 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %5.4 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %10.9 azaldığı,

görölmektedir.

Milyon TL	31.12.2011		30.06.2012		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	304	52,898	279	42,690	-8.2%	-19.3%
Bankalara Plasmanlar	107	42,793	102	38,241	-5.0%	-10.6%
Menkul Değerler Portföyü	370	285,029	448	284,323	21.1%	-0.2%
Krediler	2,461	689,811	2,471	744,111	0.4%	7.9%
Krediler (takip dahil)	2,503	693,395	2,514	748,112	0.4%	7.9%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	107	18,728	120	20,064	12.1%	7.1%
Takipteki Alac.Özel Karş.	65	15,145	77	16,063	18.5%	6.1%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,464	731,074	2,380	761,763	-3.4%	4.2%
Gayrinakdi Krediler	1,225	218,603	1,091	230,477	-10.9%	5.4%
Toplam Aktifler (*)	3,489	1,217,695	3,543	1,270,603	1.6%	4.3%

Not: Veriler BDDK'nın 16/07/2012 tarihli günlük raporlarından alınmıştır.

(*) Sektörün Aktif toplamı Mayıs 2012 tarihlidir.

	31.12.2011		30.06.2012		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	71%	57%	70%	59%	-1.1%	3.4%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	71%	60%	67%	60%	-4.9%	-0.1%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	11%	23%	13%	22%	19.3%	-4.4%
Takipteki Krediler Oranı	4%	3%	5%	3%	11.1%	-0.7%
Likid Değerler/Toplam Aktif	12%	8%	11%	6%	-8.7%	-18.9%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	49%	32%	43%	31%	-11.3%	-2.3%

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

(*) 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 25/05/2012 tarihinde tamamlanmıştır.

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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan 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 Haziran ayında yaklaşık 3.5 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 16.8 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.

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

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 3.5 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 2,5 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %71 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %65'dir.
- 2012 yılı ilk 6 aylık net dönem karı 16.8 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2011 sonu %0.7 iken bu dönem %1.0, özkaynak karlılığı 2011 yıl sonu %4.4'den bu dönem %6.4 seviyesine yükselmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %16.5 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 ve Operasyonlar Grubu
Güliden 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

(*) 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:

Bin TL	2008	2009	2010	2011	2012 - Haziran
Toplam Aktifler	2,953,108	2,133,095	2,573,174	3,488,619	3,543,004
Toplam Mevduat	1,417,701	1,446,979	1,782,328	2,463,383	2,306,698
Toplam Krediler	1,606,119	1,576,057	1,871,014	2,503,388	2,514,208
Özkaynaklar	449,827	468,095	496,027	514,730	534,201
Net Kar	12,579	13,064	14,232	22,018	16,780

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Finansal Kapasite Notu	b+
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 ulusal uzun vadeli kredi notunu artırmıştır.

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 -%4 /+%5, YP aktif-pasif için-%2/ %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

2012 Haziran'ında Banka'nın toplam aktifleri 2011 yıl sonuna göre TL bazında %2 artarak 3.5 milyar TL seviyesine gelmiştir. Krediler ise geçen yılın aynı dönemine göre %16 büyürken, toplam aktif içindeki payı %71 olarak gerçekleşmiştir. 2011 yıl sonunda %4.2 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %4.6'ya çıkmıştır. Aynı dönemde brüt takipteki krediler %12 artarken, sektör %7 artmıştır. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2012 Haziran sonunda %23 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte ise geçen yılın aynı dönemine göre %12 büyüyen mevduatın (bankalar mevduatı hariçtir) toplam aktiflerdeki payı %65 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2012 Haziran sonu itibariyle özkaynak toplamı 534 milyon TL'ye yükselirken, sermaye yeterlilik rasyosu %16.5 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Mayıs 2012 için sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.2 seviyesindedir.

Karlılık

Banka'nın vergi sonrası karı 16.8 milyon TL olarak geçen yılın aynı dönemine göre %66 üzerinde gerçekleşmiştir. Sektörün Mayıs 2012 itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre kar artışı %14 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2012 yılında Banka'nın aktif karlılığı %1.0 (2011: %0.7), özkaynak karlılığı ise %6.4 (2011: %4.4) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ilk altı ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine %59 oranında artarken, vergi öncesi karı geçen yılın aynı dönemine göre %53 artmıştır.

Finansal tablolara bakıldığında 2012 ve 2011 yılları ilk altı aylar karşılaştırıldığında net faiz gelinde %58 artış kaydedilmiştir. Sektörün Mayıs sonu itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre % 34 artan net faiz geliri, Bankacılık sektöründeki artan marjların da göstergesi niteliğindedir.

Bankanın diğer faaliyet gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre %16 artarken, diğer faaliyet giderlerinde de %12 artış kaydedilmiştir.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 30.06.2012 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 35.164,12 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	3.818,40
Türk Eğitim Vakfı	1.290,00
Filistin Büyük Elçiliği(Van Depremzedeleri Yararına)	300,00
İstanbul Şişli Vakfı	25.000,00
Maslak Polis Merkezi	20,00
Die Brücke E.V.	1.745,29
Adana Ticaret Odası Vakfı	20,00
Toplam	35.164,12

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.06.2012 tarihinde sona eren 6 aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve Tekstil Bankası faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları** ile **Yatırımcı İlişkileri**'nden ulaşılması mümkündür.