

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2012 YILI III. DÖNEM

KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2012-30.09.2012
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 - 30.09.2012 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

Küresel büyüme devam etmekle birlikte kalıcı bir güçlenme sinyali verememektedir. Gelişmiş ülkelerde finansal sistemde devam eden sorunlar ve yüksek bütçe açıklarını frenleme çabaları kayda değer bir büyümeyi engellerken, dönem dönem özellikle Avrupa'dan tam tersine zayıflama sinyalleri de alınmaktadır. Bir taraftan söz konusu çelişkiyi en yoğun yaşayan ülkeleri barındıran Euro parasal birliğinin devamına ilişkin endişeler, diğer taraftan özellikle ABD'nin uyguladığı gevşek politikaların orta-uzun vadede ortaya çıkabilecek yan etkileri belirsizliği tetiklemektedir. Bu doğrultuda, ikinci çeyrekte özellikle İspanya ve İtalya gibi ülkelerin uzun vadeli borçlanma maliyetleri hızla yükselmiştir. Risk iştahı yeniden düşer ve karamsarlık hakim olurken Merkez Bankaları üçüncü çeyrekte bir kez daha devreye girmiştir. Avrupa Merkez Bankası Temmuz ayında politika faizini %1.75'ten %1.5'a indirdikten sonra, düşük kısa vadeli faizlerin uzun vadeli faizlere de yansımaları sağlayabilmek için IMF ve AB ile bir rehabilitasyon programına giren ülkelerin tahvillerini ikincil piyasadan alacağını açıklamıştır. Küresel piyasalarda ciddi bir rahatlamaya yol açan bu adımın ardından ABD Merkez Bankası Fed de işsizlikte kayda değer bir düzelme sağlanana kadar ekonomiyi destekleyeceğini taahhüt etmiş ve yeni bir parasal gevşeme programı açıklamıştır. Gelişmiş ülke Merkez Bankaları'nın bu adımı, büyümenin hızla gerilemeye başlaması ile endişeye yol açan gelişmekte olan ülke ekonomileri için de finansal istikrarın sağlanabilmesi kaydı ile iyi bir haber olmuştur.

Türkiye ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde de hız kesmeye devam ederken, son dönemde açıklanan öncü göstergeler büyümedeki yavaşlamanın öngörülenden daha fazla olabileceği endişesine yol açmıştır. Aynı dönemde sosyal güvenlik açıkları ve personel harcamalarının önemli etkisiyle kamu harcamalarının arttığı gözlenmiştir. Dış piyasaların sakinleşmesi ve kur üzerindeki baskıların kalkmasının ardından Merkez Bankası gecelik borç verme faizini %11.5'tan %9.5'a kademeli olarak indirerek, borç alma faizi olan %5 ile arasındaki marjı azaltmıştır. Merkez Bankası bankaların TL zorunlu karşılıkları için tercih etmeleri durumunda tutmaları gereken döviz veya altın miktarını belirleyen Rezerv Opsiyonu Mekanizmasını daha fazla (ve bu dönem için sıkılaştırıcı yönde) kullanmaya başlamıştır. Bütçe göstergelerindeki bozulmanın bazı ürünlerde ÖTV'nin artırılması ile telafi edilmesinin yanı sıra petrol fiyatlarının yükselmesi enflasyonun yılsonunda öngörüldüğü kadar düşmeyeceğini göstermiştir. Cari açık gerilemeye devam ederken, ağırlıklı olarak kısa vadeli hareketlerden kaynaklansa da güçlü yabancı sermaye girişi izlenmiştir. Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşlarından beklenen not artırımı da moralleri düzeltmiş, nitekim Kasım ayı başında Fitch Türkiye'yi "yatırım yapılabilir" seviyeye yükseltmiştir. Buna ek olarak Avrupa Merkez Bankası ve FED'in destekleyici kararlarının da desteğiyle TL'nin girdiği değer kazancı sürecini, Merkez Bankası finansal istikrarı koruyabilmek için frenlemek durumunda kalmıştır. En aktif tahvil faizi %8.6'dan %7.0'ye kadar inerken, TL döviz sepeti karşısında reel bazda hemen hemen aynı kalmış, ancak euro/dolar paritesindeki yükseliş sayesinde dolar karşısında %1.2 değer kazanmıştır.

Ekonomide soğuma hız kazandı: Ekonomi yılın ilk çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %0.1 gibi sınırlı bir oranda daraldıktan sonra ikinci çeyrekte %2 büyümüştür. 2011'in ikinci çeyreği ile karşılaştırıldığında ise %3 büyüme kaydedilmiştir. Ancak büyüme ihracatın artması ve ithalatın daralması sayesinde dış talepten gelen 5.3 puandan kaynaklanırken, iç talep daralarak büyümeyi 2 puan aşağıya çekmiştir. Özel tüketim ve yatırım harcamaları düşerken, kamunun büyümeye katkısı da çok sınırlı olmuştur. Üçüncü çeyreğe yönelik öncü göstergeler ekonomik aktivitenin ivme kaybetmeye devam ettiğini göstermektedir. GSYH'nin %27'sini oluşturan ve aynı zamanda %55'ini oluşturan hizmet sektörü için de önemli bir

gösterge olan sanayi üretimi, Temmuz ayında 2011'in aynı ayına göre sadece %3.3 arttıktan sonra Ağustos ayında %1.5 daralarak öngörülenden daha zayıf bir seyre işaret etmiştir. Özetle finansal istikrarı korumak adına uygulanmış olan ekonomiyi yavaşlatma politikalarının ardından daha ılımlı bir patikaya gerileyen büyüme performansının daha fazla kötüleşmemesi büyük önem taşımaktadır. Resmi büyüme beklentileri bu yıl için %4.0'ten %3.2'ye indirilirken, 2013 için ise %5.0'dan %4.0'e düşürülmüştür.

Enflasyon'da hedeften uzaklaşıldı...: 2011'i %10.4 ile bitirdikten sonra ilk yarı sonunda %8.9'a inen TÜFE enflasyonu Eylül ayı itibariyle yeniden %9.2'ye yükselmiştir. TL'nin değer kazancı ise enflasyonu olumlu etkilemiştir. Geçen yıl Ekim ayında bazı ürünlerde ÖTV'nin artırılmasının yarattığı olumsuz etkinin sona ermesi ile enflasyonda son çeyrekte hızlı bir düşüş beklenirken, Eylül ayı sonuna doğru otomotiv, akaryakıt ve alkollü içeceklerde yine ÖTV artışına gidilmesi sonrasında resmi yılsonu enflasyon beklentisi %5.2'den %7.4'e yükseltilmiştir. Orta Vadeli Programda enflasyonun 2013 sonunda resmi hedef olan %5'e yaklaşarak %5.3'e ineceği tahmin edilmiştir. Diğer taraftan Merkez Bankası Enflasyon Anketi Ekim itibariyle 12 ay sonrası için enflasyon beklentilerinin %6.65 ile daha yüksek bir oranda seyrettiğine işaret etmektedir.

Kamu harcamaları arttı...: Yılın ikinci çeyreğinde bütçe performansındaki bozulma dikkat çekici boyuta ulaşmıştır. Sosyal güvenlik açıklarının reformların da etkisiyle hızla artması, memur maaş zamları, ve BOTAS'ın maliyetinin altında doğalgaz satması gibi nedenler ile dokuz aylık dönemde faiz dışı harcamalar reel %7 artarak 218 milyar TL'ye yükselmiştir. Aynı dönemde gelirler reel olarak geçen yıla göre hemen hemen aynı kalarak 244 milyar TL olmuş, faiz harcamaları ise %4 artarak 39 milyar TL'ye tırmanmıştır. Sonuç olarak geçen yılın dokuz aylık döneminde dengede olan bütçe bu yıl 14 milyar TL açık vermiştir. Faiz dışı fazla ise 35 milyar TL'den 25 milyar TL'ye inmiştir. Bu bozulma doğrultusunda, geçen yıl %1.3 (17.4 milyar TL) ile sınırlı kalan ve sene başında bu yıl için %1.5 (21.1 milyar TL) olarak planlanmış olan bütçe açığının GSYH'ye oranı, yeni Orta Vadeli Programda %2.3'e (33.5 milyar TL) yükseltilmiştir. 2013 öngörüsü de %2.2'ye yükseltilmiştir.

Cari açık daralmaya devam etti...: Dış ticaret açığı, ihracat (özellikle altın ihracatı sayesinde) artarken, ithalatın da düşmeye devam etmesi sayesinde, yılın üçüncü çeyreğinde de azalmıştır. 8 aylık dönemde ihracat geçen yılın aynı dönemine göre %13 artarak 100 milyar dolara çıkarken, ithalat %2 azalarak 157 milyar dolar ile sınırlı kalmıştır. Bu doğrultuda dış ticaret açığının %21 daralarak 57 milyar dolara inmesi sayesinde cari işlemler hesabındaki açık da %33 küçülerek 36 milyar dolara gerilemiştir. Enerji hariç cari açık ise %92 azalarak 1.9 milyar dolara kadar inmiştir. Aynı dönemde 48 milyar dolar yabancı sermaye girişi gözlenirken, Hazine'nin iç borçlanma senetlerine devam eden yoğun talebe ek olarak bankaların yurtdışı tahvil ihraçları sayesinde portföy yatırımları 20 milyar dolar ile önemli bir rol oynamıştır. Ayrıca yurtdışı yerleşiklerin mevduatlarındaki artış ile banka ve banka dışı kesimin özellikle kısa vadeli borçlanması etkili olmuştur. 2011'in aynı döneminde 9 milyar dolar olan doğrudan yatırımlar ise 7 milyar dolar olmuştur. Tüm bu girişlere ek olarak, net hata ve noksan kaleminde görülen 4 milyar dolarlık kaynağı belirsiz döviz girişinin de desteğiyle resmi döviz rezervleri 16 milyar dolar artmıştır.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Gelişmekte olan ülke Merkez Bankaları'nın aldığı ek parasal gevşeme kararları yılın üçüncü çeyreğinde morallerin biraz düzelmesini sağlamıştır. Avrupa Merkez Bankası belirli koşullar altında ikincil piyasadan sorunlu ülke tahvili alabileceğini açıklayarak Euro Bölgesinde gittikçe yükselen tansiyonu düşürmüştür, ülke liderlerine kalıcı bir çözüm için bir kez daha zaman kazandırmıştır. Kısa süre sonra Fed'in üçüncü parasal gevşeme programını açıklaması da, ilk ikisi kadar büyük bir tepki bulmasa da, olumlu algılanmıştır. Sonuç olarak Fed işsizlikte kalıcı bir düşüş görene kadar ekonomiyi destekleyeceğini söyleyerek tam güvence vermiştir.

Dışarıdaki olumlu havaya ek olarak, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından gelen olumlu açıklamalar çerçevesinde yükselen ve Türkiye'nin Fitch tarafından "yatırım yapılabilir" ülke statüsüne yükseltilmesi ile son bulan not artırımı beklentileri içeride piyasaları canlandırmıştır. Bu dönemde Merkez Bankası TL'nin hızlı ve fazla değer kazanmasına izin vermeyeceğini çeşitli politika araçlarını kullanarak bir kez daha göstermiştir. Gecelik borç verme faizini %11.5'ten %9.5'e indirirken, bankaların TL zorunlu karşılıkları için döviz ve altın tutmasını kademeli olarak daha maliyetli hale getirmiştir. Söz konusu ortamda Hazine tahvillerinin faizlerinde gözlenen düşüş, özellikle dönemin sonlarına doğru bankaların mevduat maliyetlerine de yansımış, sonrasında kredi getirileri de azalmıştır. Diğer taraftan büyümedeki yavaşlamaya dair sinyallerin hızlanması kredi kalitesine yönelik endişeleri arttırmıştır. Bu durumda Tekstilbank da kredi portföyünü genişletirken çok titiz davranmıştır.

Türkiye'nin notunun büyük olasılıkla zaman içerisinde diğer kredi derecelendirme kuruluşları tarafından da artırılması, orta vadede dış finansman olanaklarının hem miktarının ama daha önemlisi kalitesinin yükselmesi açısından olumlu olacaktır. Diğer taraftan daha kısa vadede ekonomik aktivitenin gidişatını yakından takip etmek gerekmektedir. Ayrıca son dönemde yaşanan rahatlamaya rağmen, ABD'de gittikçe artan bütçe açığı ve bir türlü istikrarlı ve hızlı büyümenin yakalanamaması, Euro bölgesinde yüksek borç, yüksek bütçe açıkları ve düşük büyüme çelişkisi ile yaralı finansal sektör olarak özetlenebilecek yapısal sorunların kısa vadede çözülemeyecek olması temkinli hareket etmeyi gerekli kılmaktadır. Tekstilbank muhafazakar duruşunu ve risk yönetimine verdiği azami önemi önümüzdeki belirsiz dönemde de sürdürmeye devam edecektir.

Saygılarımla,



Akgün TÜRER

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. Küresel ekonomik ve finansal sıkıntıların devam ettiği 2012 yılı ise, ülkemiz açısından son dönemde kontrollü bir büyüme hedefinin belirlendiği ve tüm makro politikaların bu doğrultuda revize edildiği ve uygulandığı bir yıl olma yolunda ilerlemektedir. 2012 yılının ilk dokuz ayı Türkiye ekonomisi açısından, büyümenin yavaşladığı, enflasyon hedefinin yapılan zamlarla birlikte revize edildiği, kamu harcamalarının arttığı ve cari açığın daraldığı bir dönem olarak özetlenebilir. Gelişmiş ülkelerde ise finansal sistemde devam eden sorunlar ve yüksek bütçe açıklarını frenleme çabaları kayda değer bir büyümeyi engellemektedir. İşsizlik oranı yüksek, büyüme zayıf ve borçluluk yüksektir. Borçluluğun azaltılması için uygulanacak harcama kısıcı önlemler sonucunda bu ülkelerin milli gelirlerinde daralma beklenmektedir.

Tüm bu gelişmeler ışığında, Bankamız reel sektöre destek veren bankacılık anlayışını 2012 yılının ilk dokuz ayında da devam ettirmiştir.

Bankamız 2012 Eylül sonu itibariyle aktif toplamı 3.5 milyar TL ile geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %9 büyümüştür. Bankacılık sektöründeki karlılık ve büyüme üzerindeki baskı oluşturan gelişmelere karşın, öngördüğü karlılık hedefi doğrultusunda performans gösteren Bankamızın 2012 yılı Eylül sonu itibariyle net karı geçen yılın aynı dönemine göre %10 artarak 16.5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Tekstil Bankası'nın karlılığının kaynağı geçmiş yıllarda olduğu gibi, müşteri odaklı faaliyetlerden oluşmaktadır. Eylül 2011 yılına göre %51 oranında artan net faiz gelirinun asıl göstergesi de artan müşteri işlemlerinden kaynaklanmaktadır. Yine geçen yılın aynı dönemine göre %15 oranında büyüyen kredi ve %5 oranında artan mevduat hacmimiz de bunun en önemli göstergesidir.

Diğer taraftan, faaliyet giderlerinde geçen yılın aynı dönemine göre %11.0 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 mümkün olduğunca 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.

Saygılarımla,



H. Çim GÜZELAYDINLI

Genel Müdür

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 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

Eylül 2012 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında %9 artarak 3.502 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %74 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Eylül 2012'de %20'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 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle konsolide aktifleri 3,8 milyar TL'na, konsolide özvarlıkları ise yaklaşık 561 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	30.09.2012	%
Toplam Aktifler	3,489	3,502	0%
Mevduat (*)	2,463	2,370	-4%
Krediler	2,503	2,583	3%
Özkaynak	515	542	5%
Kar	22.0	16.5	

Finansal Rasyolar %	31.12.2011	30.09.2012	%
Aktif Karlılığı	0.7	0.6	-14%
Özkaynak Karlılığı	4.4	4.2	-5%
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.9	15.9	0%
Krediler/Toplam Aktifler	71.8	73.8	3%
Mevduat/Toplam Aktifler	70.6	67.7	-4%
Takipteki Kredi Oranı	4.2	4.9	17%

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

- Sektörün toplam nakit değer, MB ve banka plasmanlarının %21.4 azaldığı bu dönemde bankamızın plasmanlarının %5.7 azaldığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %2.5 azaldığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %15.5 azaldığı,
- Sektörün kredilerinin %10.5 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %3.2 arttığı,
- Sektörün toplam net takipteki kredi alacaklarının %63.8 büyüdüğü bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %3.2 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %6.9 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %0.5 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %6.5 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %6.2 azaldığı,

görölmektedir.

Milyon TL	31.12.2011		30.09.2012		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	304	52,898	305	39,818	0.3%	-24.7%
Bankalara Plasmanlar	107	42,793	83	35,425	-22.4%	-17.2%
Menkul Değerler Portföyü	370	285,029	312	277,947	-15.5%	-2.5%
Krediler	2,461	689,811	2,540	762,539	3.2%	10.5%
Krediler (takip dahil)	2,503	693,395	2,583	768,407	3.2%	10.8%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	107	18,728	131	22,887	22.2%	22.2%
Takipteki Alac.Özel Karş.	65	15,145	87	17,019	34.6%	12.4%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,464	731,074	2,450	781,798	-0.5%	6.9%
Gayrinakdi Krediler	1,225	218,603	1,149	232,742	-6.2%	6.5%
Toplam Aktifler	3,489	1,217,695	3,502	1,308,576	0.4%	7.5%

Not: Veriler BDDK'nın 30/10/2012 tarihli günlük raporlarından alınmıştır.

(*) Sektörün Aktif toplamı Eylül 2012 tarihlidir.

	31.12.2011		30.09.2012		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	71%	57%	73%	58%	2.8%	2.9%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	71%	60%	70%	60%	-0.9%	-0.5%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	11%	23%	9%	21%	-15.8%	-9.3%
Takipteki Krediler Oranı	4%	3%	5%	3%	17.5%	10.2%
Likid Değerler/Toplam Aktif	12%	8%	11%	6%	-6.0%	-26.8%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	49%	32%	44%	30%	-9.1%	-3.9%

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 Eylül 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 Eylül ayında yaklaşık 3.5 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 16.5 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.

2012 Eylül 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 2,6 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %74 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %68'dir.
- 2012 yılı ilk 9 aylık net dönem karı 16.5 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2011 sonu %0.7 iken bu dönem %0.6, özkaynak karlılığı 2011 yıl sonu %4.4'den bu dönem %4.2 seviyesindedir.
- Sermaye yeterlilik oranı %15.9 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 - Eylül
Toplam Aktifler	2,953,108	2,133,095	2,573,174	3,488,619	3,501,626
Toplam Mevduat	1,417,701	1,446,979	1,782,328	2,463,383	2,369,835
Toplam Krediler	1,606,119	1,576,057	1,871,014	2,503,388	2,583,354
Özkaynaklar	449,827	468,095	496,027	514,730	541,803
Net Kar	12,579	13,064	14,232	22,018	16,471

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. İşsel 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 Eylül'ünde Banka'nın toplam aktifleri 2011 yıl sonuna göre TL bazında %0.4 artarak 3.5 milyar TL seviyesine gelmiştir. Krediler ise geçen yılın aynı dönemine göre %15 büyürken, toplam aktif içindeki payı %74 olarak gerçekleşmiştir. 2011 yıl sonunda %4.2 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %4.9'a çıkmıştır. Aynı dönemde net takipteki krediler %3 artarken, sektör %64 artmıştır. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2012 Eylül sonunda %20 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte ise geçen yılın aynı dönemine göre %5 büyüyen mevduatın (bankalar mevduatı hariçtir) toplam aktiflerdeki payı %68 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2012 Eylül sonu itibariyle özkaynak toplamı 542 milyon TL'ye yükselirken, sermaye yeterlilik rasyosu %15.9 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Eylül 2012 için sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.4 seviyesindedir.

Karlılık

Banka'nın vergi sonrası karı 16.5 milyon TL olarak geçen yılın aynı dönemine göre %10 üzerinde gerçekleşmiştir. Sektörün Eylül 2012 itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre kar artışı %17 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2012 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.6 (2011: %0.7), özkaynak karlılığı ise %4.2 (2011: %4.4) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ilk dokuz ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine %55 oranında artarken, vergi öncesi karı geçen yılın aynı dönemine göre %13 artmıştır.

Finansal tablolara bakıldığında 2012 ve 2011 yılları ilk dokuz aylar karşılaştırıldığında net faiz gelirinde %51 artış kaydedilmiştir. Sektörün Eylül sonu itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre % 35 artan net faiz geliri, Bankacılık sektöründeki artan marjların da göstergesi niteliğindedir.

Bankanın diğer faaliyet gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre %6 artarken, diğer faaliyet giderlerinde de %11 artış kaydedilmiştir.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 30.09.2012 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 40.037,51 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	6.182,20
Türk Eğitim Vakfı	2.090,00
Filistin Ulusal Yönetimi Ankara Büyükelçiliği (Van Depremzedeleri Yararına)	300,00
İstanbul Şişli Vakfı	25.000,00
Maslak Polis Merkezi	2.990,43
Die Brücke E.V.	3.454,88
Adana Ticaret Odası Vakfı	20,00
Toplam	40.037,51

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2012 tarihinde sona eren 9 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.