

TEKSTİL BANKASI A.Ş.
2010 Yılı
II. Dönem
Konsolide Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01/01/2010-30/06/2010
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 FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN
SORUMLULUK BEYANI**

İlişikte sunduğumuz Tekstil Bankası A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları'nın (Grup), Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: XI No: 29 sayılı tebliği uyarınca düzenlenmiş 01.01.2010 – 30.06.2010 dönemine ait konsolide faaliyet raporu tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte ve Grubun mali durumu ve faaliyet sonuçları hakkında gerçeği doğru bir biçimde yansıtmaktadır..

Saygılarımızla,

Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı

H. Çim GÜZELAYDINLI
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Nuriye PLOTKIN
Mali İşler Grubu Genel Müdür
Yardımcısı

Bölüm 1

Genel Görünüm

Kriz öncesine dönüş hızı hayal kırıklığı yaratabilir... Küresel ekonomilerde esen olumlu hava, Mayıs ayından itibaren yerini tedirginliğe bırakmıştır. Avrupa'da yüksek borç yükü ve bütçe açıkları, borcun döndürülebilirliğine yönelik endişe yaratmıştır. Yeniden güven sağlamak adına alınan yüklü mali tedbirler ve finansal sistemdeki güven problemleri, zaten zayıf olan büyüme trendinin 2011'de de güçlenemeyeceği öngörüsüne yol açmıştır. Benzer şekilde, ABD'de son dönemde açıklanan veriler krizden çıkışın, ilk etapta tahmin edildiği kadar hızlı olmayabileceğini göstermiştir. Tam da ekonomiyi destekleyici politikaların geri çekilmesi döneminde ortaya çıkan bu tablo, özel sektörün henüz büyümede kamu desteklerinin yerini dolduracak ivmeyi yakalayamadığı izlenimini doğurmuştur. En önemlisi, sorunların ülke ve bölge bazında farklılık göstermesi ortak bir çözümü zorlaştırarak, Haziran ayı sonunda yapılan G20 toplantısının, geçen yıl Nisan ayındaki toplantının aksine, olumlu bir havayı tetiklemesini engellemiştir. IMF son raporunda, küresel büyümenin 2009'daki %0.6 daralmanın ardından bu yıl %4.6'ya ulaşacağını ve 2011'de %4.3'e gerileyeceğini öngörmüştür. Büyümeyi genelde geliştirmekte olan ekonomiler sırtlarken, gelişmiş ülkelerde %3.2 daralmanın üzerine bu yıl %2.6, 2011'de ise %2.4 büyüme kaydedileceği, Türkiye'nin dış talebinde önemli rol oynayan Euro bölgesinde ise %4.1 küçülmenin üzerine büyümenin bu yıl %1, 2011'de ise %1.3 ile sınırlı kalacağı tahmin edilmiştir.

Türkiye'de de ekonomik aktivite hız kesmiştir... Türkiye ekonomisi, yılın ilk çeyreğinde %11.7 büyümüştür. Kayda değer bir oranda olmakla birlikte, büyüme 2009'un aynı döneminde kaydedilen %14.5 daralmanın altında kalırken, bir önceki çeyreğe göre de gayrisafi yurtiçi hasıladaki artış durmuştur. Dış talebin zayıf seyrettiği bir ortamda, yıllık büyüme tamamen iç talepten ve özel sektörden kaynaklanmıştır. Özel tüketimdeki artışın yanı sıra, özel yatırımların da sonunda yeniden canlanmaya başlaması olumluysen, büyümenin önemli bir kısmının istatistiki hatayı da içeren stok birikiminden kaynaklanması ise bu tablonun kırılmasını bir kez daha ortaya koymuştur. Mayıs ve Haziran dönemine yönelik öncü göstergeler olumlu bir tabloya işaret etmekle birlikte, son dönemde bazı verilerde gözlenen ivme kaybı yılın kalan kısmı için soru işaretlerine neden olmaktadır.

Enflasyon yeniden hedeflere yaklaşmaya başlamıştır... Enflasyon üzerinde yılın ilk aylarında, mevsim normallerinin üzerinde seyreden gıda fiyatları ve vergi artışları nedeniyle, görülen baskı, Mayıs ayından itibaren azalmaya başlamıştır. Küresel büyümenin ılımlı seyrederek emtia fiyatlarında ciddi bir artışı engellediği, iç talebin de henüz enflasyonist bir baskı yaratmaktan uzak olduğu mevcut ortamda, gıda fiyatlarının düşüşe geçmesi enflasyonun da yeniden gerilemesini sağlamıştır. Bu doğrultuda, 2009'u %6.5 seviyesinde bitirdikten sonra %10.2'ye kadar yükselen enflasyon, Haziran itibarıyla %8.4'e gerilemiştir. Merkez Bankası da enflasyonun bu yıl sonu için %6.5 ve 2011 sonu için %5.5 olan enflasyon hedefleri ile uyumlu olduğunu belirterek, faiz artırımını acele etmeyeceğinin işaretini vermiştir.

Mali performans yakından izlenmektedir... Bütçede hakim olan genel olumlu tablo yılın ikinci çeyreğinde de devam etmiştir. Yılın ilk yarısında bütçe açığı 15 milyar TL ile yılın tamamı için planlanmış olan 50 milyar TL'nin %31'i ile sınırlı kalmıştır. Vergi gelirlerinin reel bazda 2009'un aynı döneminde göre %14 yükselmesi başarılı bütçe performansında önemli rol oynarken, faiz dışı harcamalardaki artış %2 ile sınırlı kalmıştır. Aynı dönemde

faiz harcamaları da %7 gerilemiştir. Ancak Mayıs ayından itibaren faiz dışı harcamalardaki artışın hızlandığı göze çarpmaktadır. Özellikle Avrupa'daki yüksek bütçe açıklarının ön plana çıktığı son dönemde Türkiye'nin başarılı mali performansını koruması büyük önem taşıırken, yasalaşması yeni yasama dönemine sarkan ve orta vadede mali disiplini garanti altına alması beklenen Mali Kural uygulaması yakından takip edilmektedir.

Cari açık büyümeye devam etmektedir... Cari işlemler hesabı ilk beş ayda 17 milyar dolara ulaşmıştır. Böylece 2009 sonunda 14 milyar dolar olan 12-aylık toplam açık, Mayıs itibariyle 26 milyar dolara yükselmiştir. İhracat sınırlı artarken, ithalatın hızla yükselerek, dış ticaret açığını büyütmesi cari açığın temel nedeni olmakla beraber, turizm başta olmak üzere hizmet gelirlerindeki düşüş de açığı tetiklemiştir. Ocak-Mayıs döneminde cari işlemler hesabındaki açık 24 milyar dolar sermaye girişi ve 1 milyar dolara yakın kayıt dışı döviz girişi ile, fazlasıyla, finanse edilmiştir. Böylece resmi döviz rezervleri 7 milyar dolar artmıştır. Özel sektörün dış finansman imkanlarındaki düzelmeye sınırlı kalırken, özellikle yabancıların Hazine'nin hem iç hem de dış borçlanma senetlerine ilgisi sayesinde kamunun borçlanması ön plana çıkmıştır. Özel sektör uzun vadeli borçlarını geri öderken, çok yoğun olmasa da kısa vadeli borçlanmaya yönelmiştir. Sermaye girişinin en büyük kısmı ise bankaların yurtdışı muhabirlerindeki döviz varlıklarının erimesi ve yabancı mevduatlarının artmasından kaynaklanmıştır. Sağlıklı bir finansman yapısı için büyük önem taşıyan doğrudan yatırımlar ise 2 milyar dolar ile sınırlı kalmıştır.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Yılın ikinci çeyreğinde, küresel krizden hızlı bir çıkış olacağına ilişkin beklentiler gölgelenmiş, daha temkinli bir hava hakim olmuştur. Avrupa'da yüksek bütçe açıklarının doğurduğu borcun sürdürülebilirliğine yönelik endişeler, bölgenin finansal sisteminin normalleşmesine sekte vurmuştur. Avrupa Birliği'nin açıkladığı rekor tedbir paketleri, IMF'nin desteği ve bankaların genelde sağlıklı olduğunu gösteren stres testleri ile bölgeye güven bir ölçüde tamir edilmeye başlanmakla birlikte, ülkeler bazında alınan mali tedbirlerin orta vadede büyümeyi yavaşlatacağı görülmektedir. Benzer şekilde ABD'de de göstergelerdeki düzelmelerin ivme kaybetmesi özellikle 2011 için beklentileri gölgelemiştir. Özetle önümüzdeki döneme yönelik politikalar oluşturulurken, küresel krizden çıkışın ılımlı bir trendde devam edeceğinin baz senaryo olarak kullanılmasının doğru olacağı görülmektedir. Diğer uçlarda yer alan, büyümenin yeniden hızlanması ve tam tersine ikinci bir resesyon yaşanması senaryoları ise, ihtimal dahilinde olmakla birlikte, bugün itibarıyla olasılığı oldukça düşük görünmektedir.

Türkiye ekonomisinde de krizden çıkış sürecinin istikrarlı ve ılımlı devam ettiği görülmektedir. Güçlü finansal sistemi ve ekonomisi ile ön plana çıkan Türkiye'nin, sıkı maliye politikalarının gelecek yıl yapılacak seçimlere kadar ve sonrasında korunması durumunda yeni not artırımlarıyla daha da cazip hale gelmesi şaşırtıcı olmayacaktır.

Benzer şekilde bankacılık sisteminde de kriz öncesine dönüş süreci hızla devam etmektedir. Kredi hacimlerindeki hızlı artış sayesinde kredi/mevduat oranı 2009'u %75 civarında bitirdikten sonra, Haziran itibarıyla %79'a ulaşmıştır. Yılın ikinci çeyreğinde tahsili gecikmiş alacakların toplam kredi hacmi içindeki payı düşmeye devam etmiş, ayrılan karşılıklar azalarak karlılığı olumlu etkilemiştir.

Tekstil Bankası makroekonomik ortamdaki düzelmeyi de göz önüne alarak yılın ikinci çeyreğinde aktiflerini büyütmüş ve karlılığını artırmıştır. Aynı dönemde konsolide bazda %22.2 sermaye yeterlilik oranı ile güçlü sermaye yapısını ve güçlü likiditesini de korumuştur. İkinci çeyrekte hem mevduat portföyünü hem de menkul değer cüzdanını büyütüştür. Bankamız hem küresel ekonomi hem de Türkiye ekonomisindeki gelişmeleri yakından takip etmektedir. İçinde bulunulan dönemin barındırdığı belirsizlikler, risk yönetimini ön planda tutarken temkinli büyüme dengesini korumayı gerektirmektedir. Bu çerçevede, ekonomideki iyileşmeye bağlı olarak büyüme fırsatları değerlendirilirken, mevcut risklere karşı güçlü likidite yapısından taviz verilmemesi ve maliyetlerin kontrol altında tutulması hedeflenmektedir.

Saygılarımla,



Akgün TÜNER
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Küresel ekonomilerde esen olumlu hava, Mayıs ayından itibaren yerini tedirginliğe bırakmıştır. Avrupa'da yüksek borç yükü ve bütçe açıkları, borcun döndürülebilirliğine yönelik endişe yaratmıştır. 2010 ikinci çeyrek performansına bakıldığında Bankamız, dünyada yaşanan bu çalkantılı 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 ikinci çeyreğinde yaşanan olumlu göstergelerle birlikte Tekstil Bankası, ikinci çeyrekte konsolide bazda aktif toplamını %7 artırmıştır. Diğer taraftan Bankamız konsolide bazda menkul değerlerini %20 ve müşteri mevduatını %12 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. 2010 yılının ilk altı ayındaki olumlu gelişme Bankamızın kredi ve diğer alacak karşılıklarının geçen yılın aynı dönemine göre konsolide bazda %70 düşmesine neden olmuştur. Aynı şekilde maliyetlerdeki kontrol Bankamızın giderlerinin geçen yılın yine aynı dönemine göre konsolide bazda %12 azalmasına sebebiyet vermiştir.

Toplam kredilerimiz konsolide bazda 1,419 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş ve bilanço pasifi içindeki payı %64 olarak 1,333 milyon TL gerçekleşmiştir. Toplam kağıt portföyümüz %38'lik bir artış ile 317 milyon TL olurken, özkaynaklarımız %2'lik bir büyüme ile 474 milyon TL olmuştur. 30 Haziran 2010 sonunda sermaye yeterlilik rasyomuz konsolide bazda %22.2 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 Haziran 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

Haziran 2010 itibariyle Banka'nın konsolide toplam aktifleri 2009 yıl sonuna göre TL bazında %3 azalarak 2,082 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %68 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Haziran 2010'da %26'lar seviyesindedir.

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

Tekstil Bankası, faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri, Tekstilbank İletişim Merkezi aracılığı ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında iştiraki olduğu Tekstil Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Bankası'nın Almanya'da bir dış temsilciliği, KKTC'de kurulu The Euro Textile International Banking Unit Ltd., ve çok sayıda yurtdışı 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.

Konsolide**Seçilmiş Finansal Göstergeler**

		31.12.2009	30.06.2010	%
Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	Toplam Aktifler	2,140	2,082	-3%
	Mevduat (*)	1,457	1,333	-9%
	Krediler	1,588	1,419	-11%
	Özkaynak	463	474	2%
	Kar	16.2	13.6	
Finansal Rasyolar %	Aktif Karlılığı	0.6	1.3	104%
	Özkaynak Karlılığı	3.6	5.8	63%
	Sermaye Yeterlilik Oranı	20.5	22.2	8%
	Krediler/Toplam Aktifler	74.2	68.1	-8%
	Mevduat/Toplam Aktifler	68.1	64.0	-6%
	Takipteki Kredi Oranı	6.0	6.7	12%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi (*)

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

- Sektörün toplam banka plasmanlarının %10.8 küçülürken bu dönemde bankamızın plasmanlarının %112.7 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %5.9 büyüdüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %38.2 büyüdüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %16.1 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %10.3 küçüldüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %10.3 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %8.5 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %9.9 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %3.0 küçüldüğü,

görölmektedir.

(*) Bankacılık sektörüne ilişkin bilgiler solo bazda verilmiştir.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Tekstil Bankası'nın konsolidasyona tabi Tekstil Menkul Değerler A.Ş. bağlı ortaklığı, "Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş." şirketine %1 oranında iştirak etmektedir.

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

Finans sektöründe yer alan bağlı ortaklıklar konsolide edilmektedir.

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 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün V nolu dipnotun I. fıkrasında yer almaktadır.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamız 2010 yılının Haziran ayında 2 milyar TL konsolide bilanço büyüklüğüne ve 13.6 milyon TL net konsolide kar rakamına ulaşmıştır.

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

- Konsolide aktif büyüklüğü 2 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam konsolide nakdi kredileri 1.4 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %68 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Tekstil Bankası'nın toplam konsolide mevduatı 2009 yılına göre %9 azalışla 1.3 milyar TL gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %68'den %64'e gerilemiştir.
- 2010 yılı ilk 6 aylık net dönem karı 13.6 milyon TL gerçekleşirken geçen yılın aynı dönemine göre kar %12 artmıştır.
- Aktif karlılığı 2009 sonu %0.6 iken bu dönem %1.3, özkaynak karlılığı 2009 yıl sonu %3.6'dan bu dönem %5.8 seviyesine yükselmiştir.
- Konsolide bazda sermaye yeterlilik oranı %22.2 olarak gerçekleşmiştir.

Bölüm 2: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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

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 itibarıyla (01.01.2010– 30.06.2010) 29 adet Yönetim Kurulu toplantısı, 6 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 - Konsolide					
Bin TL	2006	2007	2008	2009	2010-Haziran
Toplam Aktifler	2,839,412	3,012,498	2,968,278	2,140,007	2,082,181
Toplam Mevduat	1,374,755	1,644,535	1,515,466	1,457,182	1,333,013
Toplam Krediler	1,752,126	2,201,716	1,629,656	1,587,563	1,418,704
Özkaynaklar	331,358	379,331	441,476	462,811	473,919
Net Kar	14,913	41,943	5,266	16,159	13,646

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 etti.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Risk Yönetimi Politikaları

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

Piyasa riski, Banka'nın alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlarının değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder. Belirli bir zaman diliminde, elde tutulan alım satım portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; Bankamızda %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limit çerçevesinde Hazine alım-satım işlemlerinin yönetiminde kullanılmaktadır. Limit takibi Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir.

Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

Mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacı standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Yapısal Faiz Oram Riski, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini ifade eder. Riskin ölçümünde, bilanço içi ve dışı tüm faize duyarlı aktif ve pasifin işlem bazında nakit akışları üzerinden piyasa faizleri kullanılarak hesaplanan bugünkü değerlerine bağlı olarak hazırlanan durasyon/gap raporları kullanılmaktadır.

Faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değere etkisi senaryo analizleri ile ölçülmektedir. Senaryo analizlerinde TL aktif-pasif için %6, YP aktif-pasif için %2 faiz şoku uygulanmaktadır. Net ekonomik değerdeki değişimin özkaynaklara oranı yakından takip edilmektedir.

Likidite Riski, piyasa koşulları yanısıra Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamaması riskini ifade eder. Bankamızda likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limite uygun olarak Aktif Pasif Komitesinde belirlenen stratejiler çerçevesinde Hazine Bölümü tarafından yapılmaktadır. Likidite limiti, riski minimize etmek amacıyla, nakit değerler ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının nakit toplamının bilanço büyüklüğünün belirli bir seviyesinin altına düşmemesi prensibine uygun olarak belirlenir.

Banka likidite riskini yazılı olarak Likidite Yönetimi Esaslarında belirlenen erken uyarı sinyalleri ve alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir.

Kredi Riski Yönetimi

Bankamızda kredi riski portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi gözetilerek yönetilmektedir.

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucu oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder. Kredilerin bilançodaki ağırlığı dolayısıyla kredi riski için ayrılacak yasal sermaye ihtiyacının yüksek olması nedeniyle, kredi riski yönetimi politikaları, kredi ile ilgili öngörülebilir riskleri minimize edecek ve kredi sürecinin etkin çalışmasını sağlayacak şekilde oluşturulmuştur.

Bankamızda kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek için içsel olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri – derece, sektör, ürün-bulunmaktadır. Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan dercelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

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

Operasyonel Risk Yönetimi

Bankamızda operasyonel risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalarda öncelik, her aşamada Basel II ile uyumun sağlanmasıdır. Ayrıca operasyonel risk farkındalığının kurum kültürünün parçası haline gelmesi yönündeki çalışmalara önem verilmektedir.

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiği şekilde gruplanmak suretiyle sınıflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veritabanı oluşturulmak suretiyle kayıp verileri 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 Konsolide Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

Mali Durum

Banka'nın toplam konsolide aktifleri 2010 Haziran'ında TL bazında %3 azalarak 2 milyar TL seviyesine gelmiştir. Konsolide kredilerin toplam aktifler içindeki payı %68 gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2009 yıl sonunda %20 iken 2010 Haziran sonunda %26 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte yıllık bazda %9 küçülen konsolide mevduatın toplam aktiflerdeki payı %68'den %64'e gerilemiştir.

Banka'nın 2010 ilk 6 ayında konsolide özkaynak toplamı 474 milyon TL'ye yükselerek %2 oranında artış göstermiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu ise konsolide bazda %22.2 olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Banka'nın konsolide net karı 13.6 milyon TL gerçekleşmiştir. Bu karlılık geçen yılın aynı dönemine göre %12 artışı göstermektedir. 2010 ilk altı ayında Banka'nın konsolide aktif karlılığı %1.3 (2009: %0.6), konsolide özkaynak karlılığı ise %5.8 (2009: %3.6) olmuştur. Banka'nın vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine oranla %19 artış kaydedilmiştir.

Konsolide finansal tablolara bakıldığında 2010 ve 2009 yılları ilk 6 aylar karşılaştırıldığında diğer faaliyet giderlerinde %12 oranında azalış görülmektedir. Bu olumlu gelişme global finans piyasalarındaki krize bir önlem olarak Banka'nın 2010 yılında da sürdürdüğü tasarruf tedbirleri sayesinde olmuştur.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 30.06.2010 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 7,297 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum	TamTutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	5.081
Türk Eğitim Vakfı	170
Die Brücke	2.046
Toplam	7.297

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 30.06.2010 hesap dönemine ait Konsolide Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları**'ndan ulaşılması mümkündür.