

TEKSTİL BANKASI A.Ş.
2009 Yılı
I. Dönem
Konsolide Olmayan Faaliyet Raporu

| | | |
|-------------------------------------|---|--|
| Raporun Ait Olduğu Dönem | : | 01/01/2009-31/03/2009 |
| 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 01.01.2009 – 31.03.2009 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 DİZDAR
Mali İşler Grubu Genel Müdür
Yardımcısı

Bölüm 1

Genel Görünüm

ABD’de konut sektöründe başlayan problemlerin Eylül ayından itibaren finans piyasaları aracılığıyla küresel bir krize dönüşmesinin ardından oluşan yüksek belirsizlik ve güvensizlik ortamı, Türkiye ekonomisine de darbe vurdu. Ekonomik aktivitede zaten 2008’in Mart ayından itibaren görülen ivme kaybı, krizin etkisiyle daha da derinleşerek, yılın son çeyreğinde %6.2 daralmaya yol açtı. Küresel olarak açıklanan göstergelerin gittikçe kötüleştiği, sisin iyice kalınlaştığı 2009’un ilk aylarında uluslararası kuruluşlar da küresel büyüme beklentilerini aşağı yönlü revize etmeye devam ettiler.

Bütün politikaların güven krizinden çıkmaya yöneltildiği bu dönemde, hükümetlerin iç talebi canlandırmak için aldıkları tedbirler ve Merkez Bankalarından art arda gelen faiz indirimleri etkisini göstermeye başlarken, krizden çıkış için esas olan ülkelerarası koordinasyonun sağlanmakta olduğuna işaret eden G20 toplantısı, güvenin kazanılması için önemli bir adım oldu. Ayrıca ABD’de bankalarda hasar tespiti yapılması ve tedavi edilmesine yönelik somut paketler belirsizliği azalttı. Mart ayından itibaren, bankaların ilk çeyrek bilançoları beklentilerden daha iyi bir tabloya işaret ederken, ekonomiye yönelik veriler de kötüleşmenin hız kesmeye başladığını gösterdi.

Yılın ilk çeyreğinde sanayi üretiminin %22 daralması, Türkiye ekonomisinin hem iç, hem de dış talepteki daralmaya bağlı olarak, 2008’in son çeyreğinden daha hızlı küçüleceğini ortaya koydu. Ancak özellikle Nisan ayından itibaren yayınlanan veriler hem global krizde, hem de Türkiye ekonomisinde en kötü noktanın geride bırakıldığına işaret ederek belirsizliği önemli ölçüde azalttı.

İç talepteki daralmaya ek olarak emtia fiyatlarının tüm dünyada düşmesi, doğal olarak, enflasyonu frenledi. Ayrıca hükümetin ekonomiyi canlandırmak için bazı sektörlerde gerçekleştirdiği geçici vergi indirimleri de enflasyondaki düşüşü Mart ve Nisan aylarında hızlandırdı. Bu doğrultuda, Nisan ayı itibariyle %6.1’e gerileyen TÜFE enflasyonun yıl sonunda da resmi hedef olan %7.5’in altında kalarak %6 civarına ineceğini düşünüyoruz.

GSYİH’nın daraldığı ortamda cari işlemler hesabındaki açık da hızla küçüldü. Yılın ilk çeyreğinde 1.1 milyar dolar ile sınırlı kalan açığın yılı 10 milyar dolara (GSYH’nın %1.6’sı) yakın bir seviyede bitirilebileceğini düşünüyoruz. Türkiye’nin daha önce yaşadığı krizlerden farklı olarak, iç talepteki daralmanın küresel daralma ile birleşmesi nedeniyle ihracatın ve turizm gelirlerinin de düşmesi cari açığın artıya dönmesine izin vermemektedir.

Ekonominin küçülmesine bağlı olarak vergi gelirlerinin düşmesi ve aynı zamanda harcamaların yükselmesi bütçe dengesini de bozdu. Harcamaların aynı tempoda artmaya devam etmesi durumunda, bütçe açığının son revizyon ile resmi beklentinin ulaştığı yaklaşık 50 milyar TL (GSYH’nın %5’i) seviyesinin de üzerine çıkabileceği görülmektedir. Bu doğrultuda borçlanma ihtiyacının yükselmesi, faiz oranları üzerinde baskı yaparken, özel sektöre ayrılacak kaynağı da azaltarak büyüme dinamiklerini olumsuz etkileyebilecektir. Kamu borcunun artması, aynı zamanda Türkiye’nin kredi notu açısından da risk taşımaktadır.

Hem küresel ekonomiye, hem de Türkiye ekonomisine yönelik göstergeler krizde en kötünün geride kalmış olabileceğine işaret etmektedir. Ancak, IMF'nin en güncel tahminlerinin bu yıl tüm dünyada ekonominin %1.3, Türkiye'nin en önemli ihracat partneri olan Avrupa Birliği'nde ise %4.0 daralacağına işaret ettiği göz önüne alınırsa, krizden çıkışın yavaş ve kademeli olması ağırlıklı senaryodur. Özetle yılın ikinci çeyreğinden itibaren ekonomideki daralmanın azalmasını ve düşük baz dönemin de etkisiyle en geç son çeyrekte yeniden büyümeye ulaşılmasını bekliyoruz. Bu doğrultuda, bu yılın tamamında ekonominin %4.5 daralacağını öngörüyoruz.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Dünya finansal piyasalarında 2008 ortalarından bu yana yaşanan çalkantı, yılın son çeyreğinde ağırlaşarak krize dönüşmüş; sonuç olarak 2009 yılının tümünü hem mali sektör, hem reel sektör açısından tehdit eder hale gelmiştir. Böyle bir ortamda kredi piyasası, ekonomi tarihinin hiç görmediği kadar daralmış, kredi değeri en yüksek kurumlar veya bankalar dahi birbirine kredi veremez veya kredi bulamaz duruma gelmişlerdir. Bu derece yoğun yaşanan kredi sıkışmasının sonucu olarak, tüm ekonomik kurumlar için likidite en önemli konu olmuştur. Bankamız da bu dönemde ciddi bir likidite birikimi yaratabilmiş ve bu yüksek likidite seviyesini de 2009 yılının birinci döneminin tamamında korumuştur.

Bu dönemde bankacılık sistemi hızlı düşen faizlerle birlikte, çoğunluğu kısa vadeli olan mevduat maliyetlerini hızla aşağıya indirebilmiş, ancak varlık tarafındaki kredilerin aktif getiri vadelerinin daha uzun olması sebebiyle, bu dönemde, bilanço marjlarında önemli bir iyileşme yaşanmıştır. Bu iyileşme bilançolara kalıcı olmasa da, ilk dönemde artan kredi karşılıklarına rağmen, önemli bir karlılık yaratmıştır.

Bu dönemde bankamız, her zaman var olan muhafazakar bilanço yönetimi sayesinde sermayesini güçlendirmeyi başarmış ve sermaye yeterlik rasyomuz Eylül 2008de %13,2 iken, Mart 2009 da bu rasyo %19,5'a çıkmıştır. Bu seviye, toplam Türk bankacılık sektörü ortalamasının yaklaşık 100 baz puan üzerindedir.

Yönetimimiz, 2009 yılının kalan döneminde de güçlü likidite kontrolünü ve güçlü sermaye yapısını korumayı hedeflemektedir. Tüm bunlarla birlikte, maliyet kontrolüne azami önem gösterilmektedir.

Bu kriz donemi hem operasyonel hem bilanço yönetimi açısından tüm süreçlerin yeniden gözden geçirilmesini gerektirmiş ve Bankamız bu dönemde görülen verimsizlikleri de bertaraf etmeye başlamıştır. Kriz döneminden Bankamız her konuda verimliliğini artırmış, müşteri ilişkilerini sadakat tabanına oturtmuş, sermaye yapısını güçlendirmiş bir banka olarak çıkmayı hedeflemektedir.

Saygılarımla,



Akgün TÜNER
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Türk bankacılığının, daha önce edindiği deneyimlerden bu krize daha hazırlıklı girdiğine inanmakla birlikte, tüm dünyada olduğu gibi Türkiye'de de 2009'un zor bir yıl olacağı aşıkardır. Krizle mücadelede, öne çıkan konular tasarruflarla desteklenen sermayenin güçlendirilmesi, büyürken temkinliliği elden bırakmamak ve risklerin ölçümlenmesinde azami özendir.

Ekonomideki büyümenin yavaşladığı ve piyasalardaki dalgalanmaların devam ettiği bu dönemde Tekstilbank 31 Mart 2009 ilk çeyreğini, geçen yılın aynı dönemine göre %7 artırarak 7.2 milyon TL net kar ile kapatmıştır.

Tekstilbank'ın büyümesinin kaynağı geçmiş yıllarda olduğu gibi, müşteri odaklı faaliyetlerden oluşmuştur. Faaliyet geliri rakamımız geçen yılın aynı dönemine göre %15 oranında artarak 57.3 milyon TL olurken faaliyet giderimiz %6 azalarak 28.5 milyon TL gerçekleşmiştir. Gelirlerdeki artış ve tasarruf önlemlerimiz sonrasında, karşılıklar öncesi karımız 28.9 milyon TL gerçekleşirken geçen yılın aynı dönemine göre %46'lık artış göstermiştir.

Toplam kredilerimiz 1,406 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, müşteri mevduatları Tekstilbank'ın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş ve bilanço pasifi içindeki payı %51 olarak 1.358 milyon TL gerçekleşmiştir. Toplam özkaynaklarımız %2'lik bir büyüme ile 459 milyon TL olmuştur. 31 Mart 2009 sonunda sermaye yeterlilik rasyomuz %19.5 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Gerçekleştirdiğimiz sonuçlar her zamanki gibi işimizi temkinli yapmayı ve istikrarlı bir şekilde faaliyetlerimizi sürdürdüğümüzü ortaya koymaktadır. Her dalgalanmanın getireceği değişimler kaçınılmaz olup, 2009 yılında Tekstilbank, Türk ekonomisi için değer yaratmaya devam edecektir.

Saygılarımla,



H. Çim GÜZELAYDINLI
Genel Müdür

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Mart 2009 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

| 31 Mart 2009 | | |
|---------------------|-----------------------|----------------|
| Ortaklık Unvanı | Ortaklık Tutarı (YTL) | Payı (%) |
| GSD Holding A.Ş.(*) | 317.101.075 | 75,500 |
| Diğer Ortaklar | 102.898.925 | 24,500 |
| Genel Toplam | 420.000.000 | 100,000 |

(*) 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

Mart 2009 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri 2008 yıl sonuna göre TL bazında %14 azalarak 2.549 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %55 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Mart 2009'da %37'ler 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 45 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 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

| | | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|-----------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Finansal Büyüklükler | Toplam Aktifler | 2,953 | 2,549 |
| <i>(Milyon TL)</i> | Mevduat (*) | 1,418 | 1,358 |
| | Krediler | 1,606 | 1,406 |
| | Özkaynak | 450 | 459 |
| | Kar | 13 | 7 |
| Finansal Rasyolar | Aktif Karlılığı | 0.4 | 1.0 |
| % | Özkaynak Karlılığı | 3.0 | 6.4 |
| | Sermaye Yeterlilik Oranı | 17.9 | 19.5 |
| | Krediler/Toplam Aktifler | 54.4 | 55.2 |
| | Mevduat/Toplam Aktifler | 48.0 | 53.3 |
| | Likit Değerler/Toplam Aktifler | 25.9 | 29.0 |
| | Takipteki Kredi Oranı | 3.3 | 5.0 |

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu 31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihli "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktiflerinin %0.2 (**) büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %13.7 küçüldüğü
- Sektörün toplam kredilerinin %0.1 küçüldüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %12.4 küçüldüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %2.3 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %4.2 küçüldüğü,
- Sektörün toplam personel sayısının %0.3 azaldığı bu dönemde bankamızın personel sayısının %19 azaldığı

görülmektedir.

(**) BDDK tarafından yayımlanan "Aylık Bülten Nisan 2009" da yayımlanan 28 Şubat 2009 tarihli toplam aktifler ile 31 Aralık 2008 tarihli toplam aktiflerin karşılaştırılmasıdır.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Tekstil Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

| Şirket | Bağlı Ortaklıklar | Faaliyet Konusu | Payı % |
|----------------|--|---------------------------|--------|
| Finans Sektörü | Tekstil Menkul Değerler A.Ş. | Borsa Aracılık Hizmetleri | 99.92 |
| | The Euro Textile International Banking | Bankacılık | 99.99 |
| Diğer Ortaklar | Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş. | IT Şirket | 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 "31 Mart 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali 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 2009 yılının Mart ayında 2.5 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 7 milyon TL net kar rakamına ulaşmıştır.

2009 yılının ilk çeyreği itibarıyla Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 2.5 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 1.4 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %55 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Tekstil Bankası'nın toplam mevduatı 1.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %48'den %53'e yükselmiştir.
- 2009 yılı ilk çeyreğinde net dönem karı 7 milyon TL gerçekleşirken geçen yılın aynı dönemine göre kar %7 artmıştır.
- Aktif karlılığı %1, özkaynak karlılığı ise %6 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %19.5 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 (01.01.2009– 31.03.2009) 18 adet Yönetim Kurulu toplantısı, 8 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 ve Organizasyon Grubu |
| Yasef COYAŞ | Operasyonlar ve Destek Grubu |
| Nuriye DİZDAR | Mali İşler Grubu |
| D.Halit DÖVER | Dış İlişkiler Grubu |
| Ahmet İLERİGELEN | Krediler Grubu |
| Hüseyin H. İMECE | Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu |
| Başbuğ Y. SAMANCIOĞLU | Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu |

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

| <i>Bin TL</i> | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009-Mart |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Toplam Aktifler | 1,958,898 | 2,785,198 | 2,902,437 | 2,953,108 | 2,548,911 |
| Toplam Mevduat | 1,039,114 | 1,153,103 | 1,486,133 | 1,417,701 | 1,358,161 |
| Toplam Krediler | 1,219,086 | 1,693,177 | 2,082,976 | 1,606,119 | 1,406,309 |
| Özkaynaklar | 162,912 | 332,117 | 380,462 | 449,827 | 459,344 |
| Net Kar | 9,492 | 15,068 | 42,457 | 12,579 | 7,219 |

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

Piyasa Riski

Bankanın sahip olduğu pozisyonlardan dolayı maruz kaldığı ve kalabileceği piyasa riskleri Piyasa Riski Birimi tarafından günlük olarak izlenir. Birim, bu riskleri düzenli işleyen bir risk ölçüm sistemi yardımıyla izler.

Piyasa riskleri, Bankanın alım-satım hesaplarında sahip olduğu pozisyonları için her mali enstrüman bazında ve portföy bazında ölçülür ve "Riske Maruz Değer" (Value at Risk-VAR) yoluyla ifade edilir.

Riske Maruz Değer (RMD), portföyü oluşturan mali araçların geçmişteki getirilerinin dağılım karakteristiği ve diğer mali araçlarla olan korelasyonlarından kaynaklanır ve belirli güven aralığında ve ölçüm süresi içinde portföyün kaybedeceği maksimum değer ihtimalini ifade eder. Daha açık bir anlatımla, RMD faiz oranlarında, döviz kurlarında ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle Banka portföyünün maruz kalabileceği en yüksek zararın, belli güven aralığı ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistikî yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

Riske Maruz Değer, varyans-kovaryans matrisleri, Tarihsel Benzetim, Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile hesaplanır. Riske Maruz Değer, mevzuattaki standartlar çerçevesinde hesaplanır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen günlük kazanç ve kayıplar, Banka portföy değerinde - piyasa hareketleri nedeniyle- gerçekleşen günlük kazanç ve kayıplarla karşılaştırmak suretiyle "geriye dönük test" uygulanır. Bu sayede modelin doğruluğu da test edilmiş olunur.

Bankanın maruz kalabileceği risklere karşı sermayesinin potansiyel dayanıklılığının ölçülmesi için stres testleri uygulanır. Stres test senaryoları, Banka portföyünde piyasa fiyat hareketleri nedeniyle olağanüstü kazanç ya da kayba sebep olabilecek ya da riskin yönetimini güçleştirecek faktörleri kapsar.

Piyasa riskleri ayrıca ilgili mevzuatın gerektirdiği şekilde "Standart Metot"la da hesaplanır.

Kredi Riski

Bankanın sahip olduğu kredi portföyünden dolayı maruz kaldığı ve kalabileceği kredi riskleri Kredi ve Operasyonel Risk Birimince, düzenli işleyen bir risk izleme sistemi ile takip edilmektedir.

Bankanın kredi portföyü ve derecelendirme modellerinin sonuçları periyodik olarak değerlendirilmekte ve sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Bankanın kredi politikası kapsamındaki limitler de Kredi ve Operasyonel Risk Birimi tarafından düzenli olarak takip edilerek sonuçları üst yönetime ve Denetim Komitesine raporlanmaktadır.

Likidite Riski

Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması sonucu karşılaşılan risktir.

Likidite riski, ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, bazı ürünlerdeki sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller nedeniyle pozisyonlarını uygun bir fiyatta yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini de içermektedir.

Bankanın likidite durumunun yönetim kurulu, üst düzey yönetim ve diğer ilgili bölümlere zamanında raporlanmasına yönelik etkin bir yönetim raporlama sistemi bulunmaktadır. Banka yönetimi gerekli likiditenin bulunmasını teminen likiditeye ilişkin limitler oluşturmuştur. Bu limitlerle birlikte bankanın mevcut likidite pozisyonu likiditenin hangi ürünlerle sağlandığı fon kaynakları ve varlık yapısı piyasa koşulları takip edilmektedir. Vade ve para birimi bazında kırılımlarla nakit akışı analizleri yapılmakta, vade uyumsuzlukları takip edilmekte fon kaynaklarındaki yoğunlaşmalar incelenmektedir.

Faiz Riski

Faiz riski, bir bankanın faiz oranlarında oluşan ters yönlü hareketlerin, o bankanın mali durumunda yarattığı etkidir.

Faiz oranlarındaki değişimler, banka gelirlerini, varlıklarının, yükümlülüklerinin ve bilanço dışı araçların değerlerini etkilediği için, faiz riskinin yakından takip edilmesi, etkin şekilde yönetilmesi önem arz etmektedir.

Bankanın, faiz riski durumunun raporlanmasına ve analizine yönelik etkin bir raporlama sistemi bulunmaktadır. Rapor, döviz cinsi bazında hem fonlama GAP'ini hem de durasyon GAP'ini ölçmektedir. Hazırlanmakta olan analizi raporu kapsamında, yapısal faiz oranı riski ölçülmekte, TL cinsi aktif ve pasif kalemleri için %6, YP cinsi aktif ve pasif kalemleri için ise %2 şok uygulanarak hesaplamalar yapılmakta olup, bulunan ekonomik kaybın, öz kaynaklara oranı yakından takip edilmektedir.

Kurumsal/Ticari Kredi Politikası

Bankamız kurumsal/ticari kredi politikası şu amaçlarla oluşturulmuştur;

Kredi ile ilgili öngörülebilir risklerin minimize edilmesi,

Kredi verme sürecinin etkinleştirilmesi,

Kredi yönetim, risk ölçüm ve risk izleme işlevlerinin etkinleştirilmesi.

Bu amaçlar yanında dönemsel ekonomik, siyasi ve sektörel koşullar da göz önünde bulundurulur ve Bankamız kaynakları mali açıdan kredi geri ödemesini sağlayabilecek nakit akışına sahip ve moraliteleri iyi olan firmalara kullanılır.

Bireysel Kredi Politikası

Bankanın Bireysel Kredi Politikası, müşterilerin beklentilerini karşılayan sürekli ve kaliteli hizmeti sunmak için, sağlıklı ve karlı bireysel kredi portföyü yaratarak riski yaymak, dengeli risk yönetimi yapılması temeline dayanır.

Bankanın kredi politikasına, iç yönetmeliklerine ve ilgili yerel mevzuata uygun şekilde kredilendirme süreçlerinin gerçekleşmesi temin edilir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalarda öncelik, Basel II ile uyumun her kademedede tesisi ve kurum kültürüne operasyonel risk farkındalığı bilincinin ilave edilmesine dair çalışmalardadır. Bu kapsamda tamamı banka kaynağı ile gerçekleştirilen çalışmalar içinde; eğitim, bülten, vb. bilgilendirme amaçlı, risk bilincini artırmaya yönelik periyodik faaliyetler devam ettirilmektedir.

Kredi ve Operasyonel Risk Birimi, operasyonel riske maruz kalma olasılığını azaltmak amacıyla önleyici faaliyetlerin ilgili birimlerle işbirliği içinde gerçekleştirilmesini sağlar.

İş Sürekliliğinin Kesintiye Uğraması Riski

İş Sürekliliği Birimi, beklenmedik durumlar nedeniyle oluşabilecek riskleri ve sorunları yönetebilmek amacıyla ilgili birimlerle eşgüdümü sağlar. Tüm bölüm ve şubelerin içsel ve dışsal acil ve beklenmedik durum nedeniyle bankacılık hizmetlerine devam edememesi durumunda uyulması gereken genel kuralları belirlemek amacıyla hazırlanan İş Sürekliliği Planı, Acil Durum Eylem Planı, Risk Analizi ve Olasılık Planı ve Manuel İşlemler Uygulama Talimatının güncelliği için düzenli olarak test ve tatbikatların yapılmasını koordine ederek sonuçları değerlendirmeyi müteakiben üst yönetime raporlanır.

İş Etki Analiz sonuçlarına göre tamamı bankamız kaynağı ile gerçekleştirilen İş Sürekliliği Merkezinin yönetimi, kontrolü, gerekli düzenleme ve yenilemelerin tespiti İş Sürekliliği Birimince yapılmaktadır.

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

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2009 ilk çeyreğinde TL bazında %14 azalarak 2.5 milyar TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %55 gerçekleşmiştir. 2008 yıl sonunda %3.3 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %5.0'e yükselmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2008 yıl sonunda %26 iken 2009 Mart sonunda %29'a yükselmiştir.

Pasifte yıllık bazda %4 küçülen mevduatın toplam aktiflerdeki payı %48'den %53'e yükselmiştir.

Banka'nın 2009 ilk çeyreğinde özkaynak toplamı 459 milyon TL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %19.5 olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Banka'nın net karı 7.2 milyon TL gerçekleşmiştir. 2009 yılında Banka'nın aktif karlılığı %1.0 (2008: %0.4), özkaynak karlılığı ise %6.4 (2008: %3.0) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ilk üç ayda oluşmuş ayırdığı kredi karşılıkları öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine oranla %46 artış kaydedilmiştir.

Finansal tablolara bakıldığında 2009 ve 2008 yılları ilk üç aylar karşılaştırıldığında diğer faaliyet giderlerinde %6 oranında azalış görülmektedir. Banka'nın faaliyet gelirlerinde %15'lik bir artış gerçekleşmiştir. Faaliyet giderlerinin, faaliyet gelirlerindeki payını ifade eden verimlilik rasyosu 11 puan azalarak %61'den %50'ye düşmüştür. Bu olumlu gelişme global finans piyasalarındaki krize bir önlem olarak Banka'nın 2009 yılında gerçekleştirdiği tasarruf tedbirleri sayesinde olmuştur.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 31.03.2009 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 4.876 TL bağışta bulunulmuştur.

| Bağış Yapılan Kurum | Tutar (TL) |
|----------------------------------|-------------------|
| ağdaş Yaşamı Destekleme Derneęi | 2.523 |
| Türk Eğitim Vakfı | 180 |
| Die Brücke | 2.173 |
| Toplam | 4.876 |

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 31.03.2009 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Mali Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları**'ndan ulaşılması mümkündür.