

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

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01/01/2010-31/03/2010
Bankanın Ticaret Unvanı	:	Tekstil Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	:	Büyükdere Caddesi No: 63 Maslak-İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	:	0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	:	0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	:	www.tekstilbank.com.tr
Elektronik posta	:	spo@tekstilbank.com.tr

**SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN
SERİ:XI, NO:29 SAYILI TEBLİĞİN ÜÇÜNCÜ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE
KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN
SORUMLULUK BEYANI**

İlişikte sunduğumuz Tekstil Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: XI No: 29 sayılı tebliği uyarınca düzenlenmiş 01.01.2010 – 31.03.2010 dönemine ait konsolide olmayan faaliyet raporu tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte ve şirketin mali durumu ve faaliyet sonuçları hakkında gerçeği doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

Akgün TÜNER
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 ortamında çıkılmaya başlandı... Global krizin etkisiyle dünya ekonomisi 2009'da %0.6 küçüldü. 2010'un ilk aylarına yönelik göstergeler ekonomik aktivitenin, her ne kadar krizin etkilerini tamamen silmek için henüz yeterli olmasa da, beklentilerin üzerinde arttığına işaret etmektedir. IMF bu yıl dünyada büyümenin %4.2'ye ulaşacağını öngörmektedir. Ancak bu performansın kürede eşit dağılmadığı görülürken, gelişmekte olan Asya ekonomilerinin %8.7 büyüyerek, yine küresel büyümeyi sırtlanması beklenmektedir. Gelişmiş ülkelerde ise büyüme daha zayıf bir oranda seyretmekte, özellikle Türkiye'nin başlıca ticaret ortağı Avrupa'da oldukça düşük büyüme oranları dikkati çekmektedir. Yine IMF'nin tahminlerinde, ABD'nin 2009'da %2.4 daraldıktan sonra bu yıl %3.1 büyüyeceği, euro bölgesinin ise, %4.1 küçülmenin üzerine ancak %1 büyüyebileceği öngörülmektedir. Diğer taraftan, kriz sonrasında bir çok ülkenin hem maliye hem de para politikalarını gevşetmelerinin desteklediği bu olumlu tablonun, yavaş yavaş gözlenmeye başlandığı gibi bu tedbirlerin sona ermesinin ardından ne oranda devam edebileceği merak konusudur. Özel tüketime yönelik ilk göstergeler ümit verici olmakla birlikte, kesin bir kaniya ulaşmak için erken olduğu söylenebilir.

Ekonomi yeniden büyümeye başladı... 2009'un son çeyreğinde Türkiye ekonomisi %6 ile öngörülerin üzerinde büyüdü. Böylece yılın tamamında ekonomideki daralma, hükümetin orta vadeli programda öngördüğü %6'ya karşılık, %4.7 ile sınırlı kaldı. Mevsimsel ve takvim etkilerinden arındırıldıktan sonra bir önceki çeyrek ile karşılaştırıldığında ise, GSYH'deki artış 2009'un ikinci çeyreğinde vergi teşviklerinin de etkisiyle %6.6'ya ulaştıktan sonra, üçüncü çeyrekte %2.7, son çeyrekte ise %2.3'e geriledi. 2010'un ilk çeyreğine yönelik ilk veriler, ekonominin rekor bir daralma ile %14.5 küçüldüğü 2009'un ilk çeyreğinin üzerine %8-9 civarında bir oranı yakalansa da, bir önceki çeyreğe göre büyümenin biraz daha hız kesmiş olabileceğine işaret etmektedir. Son dönemde iç talepte ılımlı canlanma işaretleri görülmekle birlikte, özellikle Avrupa'da büyümenin çok zayıf seyretmesi dış talepte kayda değer bir düzelmeyi engellemektedir. IMF'den yeni kaynak alınmayacağına da netleştiği 2010 yılında Türkiye ekonomisinin %3.5-4 civarında büyüyeceği öngörülmektedir.

Enflasyon yükselişe geçti... 2009'un son iki ayında gıda fiyatlarındaki artış nedeniyle yükselmeye başlayan enflasyon, 2010'un ilk çeyreğinde de, bütçe hedeflerini yakalayabilmek adına alkollü içecek, sigara ve petrol ürünlerinden alınan ÖTV'nin 2009 sonunda yükseltilmesi ve sert kış koşullarının gıda fiyatlarını daha da arttırması nedeniyle yükselmeye devam etti. Bu doğrultuda 2009'u %6.5 ile bitiren TÜFE enflasyonu Mart itibariyle %9.56'ya ulaştı. 2009'un Mart ayından itibaren uygulanmaya başlayan ve Haziran'da bir kısmı kaldırılrsa da Eylül ayında kadar süren vergi teşviklerinin baz dönem etkisi ile enflasyonun bir süre daha %10 civarında seyrettikten sonra, son çeyrekte kademeli azalması ve yılı %6.5 hedefinin üzerinde, ancak %8'e yakın bir seviyede (Merkez Bankası'nın hesap verme yükümlülüğünü hayata geçiren +/-2 belirsizlik aralığının içinde) bitirmesi beklenmektedir. Benzer öngörüü savunan Merkez Bankası, 2011 yılının ilk aylarında enflasyonun hedeflerle uyumlu oranlara (2011: %5.5, 2012: %5) gerileyeceğini tahmin etmektedir. Enflasyonda gözlenen artışın iç talepte belirgin bir canlanmadan kaynaklanmayarak geçici faktörlere dayanması nedeniyle, Merkez Bankası faiz artırımı için acele etmeyeceğinin sinyallerini vermekte, Kasım 2009'dan bu yana politika faizini %6.5 seviyesinde tutmaktadır. Ancak bu artışın fiyatlamaya davranışlarına etkisini yakından izlemektedir.

Cari açık yeniden yükseliş trendine girdi... 2009 yılında, ekonomideki daralmayı yansıtarak, 2001'den bu yana ilk kez küçülen cari işlemler hesabındaki açık, ekonomideki düzelmeye bağlı olarak Kasım 2009'dan itibaren yeniden artmaya başladı. Bu doğrultuda cari açık 2008'de 42 milyar dolara (GSYH'nin %5.7'si) kadar yükseldikten sonra, 2009'da 14 milyar dolara (GSYH'nin %2.3'ü) geriledi. Yine 2009'un ilk iki ayında 801 milyon dolar olan cari açık, 2010'un aynı döneminde yeniden 5.6 milyar dolara yükseldi. Bu dönemde, ihracattaki artış %15 ile sınırlı kalırken, ithalatın %27 artması sonucunda 2009 Ocak-Şubat döneminde sifıra yakın olan dış ticaret açığının 2010'da yeniden 5 milyar dolara yükselmesi cari açıktaki önemli rol oynarken, net turizm gelirleri de %6 azaldı. Cari açığın artmasına karşılık, sermaye hareketlerindeki düzelmeye sınırlı kaldı. Cari açığın 2.4 milyar doları dolar kayıt dışı döviz girişi ile finanse edilirken, 2.2 milyar dolar sermaye girişi gözlemlendi. Hem banka, hem de banka dışı özel sektörün uzun vadeli borçlanmasındaki düzelmeye de oldukça sınırlı kaldı. Resmi rezervler ise 1 milyar dolar azaldı. İlk iki ayda ortaya çıkan tablo, yılın tamamında cari işlemler hesabındaki açığın Orta Vadeli Programda öngörülen 18 milyar doları (GSYH'nin %2.8'i) aşarak 25-30 milyar dolar (GSYH'nin %3.5-%4'ü) civarına ulaşabileceğine işaret etmektedir.

Mali performans toparlanmaya başladı... 2005 yılından itibaren %2'nin altında seyreden bütçe açığının GSYH'ye oranı 2009'da yeniden %5.5'e yükseldi. Hem seçimlere yönelik harcamalar, hem de kriz nedeniyle vergi gelirlerinin düşmesi söz konusu bozulmada önemli rol oynadı. Bu doğrultuda 52 milyar TL'ye ulaşan açığın, 2010 bütçesinde çok küçük bir düşüşle 50 milyar TL'ye (GSYH'nin %4.7'si) gerileyeceği ve 7 milyar TL'ye yakın faiz dışı fazla verileceği öngörüldü. Bu hedef doğrultusunda, yılın ilk üç ayında oldukça başarılı bir mali performans sergilendi. 11 milyar TL civarında oluşan bütçe açığı, 2009'un aynı döneminde kaydedilen 19 milyar TL'ye göre geriledi. Aynı dönemde 4 milyar TL'ye yakın faiz dışı fazla verildi. Bütçe performansının düzelmesinde vergi gelirlerinin, hem bazı kalemlerde ÖTV'nin artırılması hem de ekonomideki canlanma sayesinde, %26 yükselmesi önemli rol oynadı. Diğer taraftan faiz dışı harcamalardaki artış da %10 ile sınırlı kaldı.

Sonuç olarak... 2010'un ilk çeyreği itibariyle kriz sonrasında iyileşme süreci devam ederken, sıkı maliye politikasına dönüş süreci başlatılarak, Türkiye'nin diğer gelişmekte olan ülkeler arasında cazibesinin korunduğu görülmektedir. Diğer taraftan Merkez Bankası'nın gevşek para politikasından çıkışı, ekonomideki yavaş iyileşmeye balta vurmamak adına ve yüksek çıktı açığına da dayanarak, kademeli ve yavaş gerçekleştireceği görülmektedir. Yeniden yükselmeye başlayan cari işlemler hesabındaki açık ise, gözlerin Türkiye'nin zayıf karnı olan sermaye girişlerine çevrilmesine neden olacaktır.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Gelişmiş ülkelerin finansal sisteminde başladıktan sonra 2008 yılının son çeyreğinde tüm dünyaya yayılan kriz 2009 yılında küresel büyümeyi negatife çevirdi. 2009' un ikinci yarısından itibaren kademeli olarak gözlenmeye başlayan krizden çıkış sürecinin, 2010 yılının ilk çeyreğinde de devam ettiği görülmektedir. Uluslararası kuruluşların tahminleri, küresel ekonomik aktivitede son dönemde kaydedilen canlanmanın aslında beklenenden daha hızlı gerçekleştiğini de ortaya koymaktadır. Söz konusu büyümede, gelişmekte olan ülkeler başı çekerken, özellikle Euro ekonomilerinde durgunluktan çıkışın oldukça yavaş seyrettiği göze çarpmaktadır. Bu tablo dahilinde, kredi koşulları yavaş da olsa düzelmeye başlarken, bölgesel farklılıklar olmakla birlikte, gelişmekte olan ülkelerin risk primlerinin yeniden düşmeye başladığı dikkat çekmektedir. Bütün bu olumlu gelişmeleri takip ederken orta vadeli görünüme yönelik risklerin de bulunduğunu göz ardı etmemek gerekmektedir. Özellikle, ekonomideki canlanmayı tetikleyen gevşek maliye politikalarının yarattığı yüksek bütçe açıkları, gelişmiş ülke finansal sistemlerindeki yapısal sorunların henüz tam olarak çözümlenememiş olması, gevşek politikalarından çıkış takvimleri gibi konular zeminin halen kaygan olduğuna işaret etmektedir. Türkiye ekonomisi de ılımlı bir büyüme ile krizden çıkışı sürdürürken, mali disipline odaklanarak gelişmekte olan ekonomiler arasında güçlü konumunu korumaktadır.

Bankacılık sektöründe ilk üç ayda tahsili gecikmiş alacak oranı gerilemiş, bu doğrultuda karşılıkların azalması karlılığın korunmasını sağlamıştır. Aynı dönemde, kredilerdeki artışın mevduattaki büyümenin üzerine çıkması da ekonomik dengelerde normalleşmenin başlaması açısından olumludur.

Bu dönemde, bankamız küresel ve sektörel gelişmeleri yakından takip ederken, güçlü likiditesini ve sağlam sermaye yapısını koruma temel politikasından da taviz vermemiştir. Aynı şekilde maliyet kontrolüne azami önem gösterilmeye devam edilmiştir. Müşterileri ile ilişkilerini ön sırada tutmaya devam eden bankamız, her zaman olduğu gibi risk yönetimini ön planda tutarak, güçlü likidite ve sermaye yapısını koruyarak, krizden çıkış sürecine uygun bir büyüme hedeflemektedir.

Saygılarımla,



Akgün TÜNER
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2010 ilk çeyrek performansına bakıldığında Bankamız, dünyada yaşanan nispeten olumlu gelişmelerle birlikte, 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 ilk aylarına yönelik göstergeler ekonomik aktivitenin, her ne kadar krizin etkilerini tamamen silmek için henüz yeterli olmasa da, beklentilerin üzerinde arttığına işaret etmektedir. Daha önce de belirttiğimiz gibi 2010'da ekonomik büyümenin yönü Türkiye'nin uygulayacağı reformlara ve küresel toparlanmaya endeksli olacaktır. Olumlu bir dönemin başlangıcı olan bu çeyrekte Tekstil Bankası geçen yılın aynı dönemine göre konsolide karını %13 artırarak 2010 ilk çeyreğini 7.1 milyon TL net kar ile kapatmıştır.

Tekstil Bankası'nın karlılığının kaynağı geçmiş yıllarda olduğu gibi, müşteri odaklı faaliyetlerden oluşmuştur. 2010 yılının ilk aylarındaki nispi olumlu gelişme Bankamızın kredi ve diğer alacak karşılıklarının geçen yılın aynı dönemine göre %51 düşmesine neden olmuştur. Aynı şekilde maliyetlerdeki kontrol Bankamızın giderlerinin geçen yılın yine aynı dönemine göre %21 azalmasına sebebiyet vermiştir.

Toplam kredilerimiz 1,422 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş ve bilanço pasifi içindeki payı %61 olarak 1,200 milyon TL gerçekleşmiştir. Toplam kağıt portföyümüz %14 'lük bir artış ile 258 milyon TL olurken, özkaynaklarımız %1'lik bir büyüme ile 473 milyon TL olmuştur. 31 Mart 2010 sonunda sermaye yeterlilik rasyomuz %22.0 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 31 Mart 2010 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

31 Mart 2010		
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

Mart 2010 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri 2009 yıl sonuna göre TL bazında %8 azalarak 1.952 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %73 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Mart 2010'da %21'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 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.

Seçilmiş Finansal Göstergeler

		31.12.2009	31.03.2010	%
Finansal Büyüklükler	Toplam Aktifler	2,133	1,952	-8%
<i>(Milyon TL)</i>	Mevduat (*)	1,447	1,186	-18%
	Krediler	1,576	1,422	-10%
	Özkaynak	468	473	1%
	Kar	13	5	
Finansal Rasyolar	Aktif Karlılığı	0.5	1.0	86%
%	Özkaynak Karlılığı	2.8	4.2	46%
	Sermaye Yeterlilik Oranı	20.8	22.0	6%
	Krediler/Toplam Aktifler	73.9	72.8	-1%
	Mevduat/Toplam Aktifler	67.8	60.8	-10%
	Takipteki Kredi Oranı	6.0	6.7	11%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu 31 Mart 2010 tarihli "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam banka plasmanlarının %0.3 büyüdüğü bu dönemde bankamızın plasmanlarının %12.5 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %4.8 büyüdüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %14.3 büyüdüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %6.1 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %10 küçüldüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %4.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %17.3 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %4.9 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %0.6 küçüldüğü,

görülmektedir.

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 Unit Ltd	Bankacılık	99.99
Diğer Ortaklıklar	Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Bilişim Teknolojileri	99.97

Tekstil Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "31 Mart 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V nolu dipnotun I. fıkrasında yer almaktadır.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamız 2010 yılının Mart ayında yaklaşık 2 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 4.9 milyon TL net kar rakamına ulaşmıştır.

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

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 2 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 1.4 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %73 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Tekstil Bankası'nın toplam mevduatı 1.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %68'den %61'e gelmiştir.
- 2010 yılı ilk 3 aylık net dönem karı 4.9 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2009 sonu %0.5 iken bu dönem %1.0, özkaynak karlılığı 2009 yıl sonu %2.8'den bu dönem %4.2 seviyesine yükselmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %22.0 olarak gerçekleşmiştir.

Bölüm 2: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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

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

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

Ana Sözleşme'nin 38. maddesi gereğince Yönetim Kurulu en az 5 (beş) üyesi ile toplanır ve toplantıda bulunan üyelerin dördünün olumlu oyu ile karar alınır. Bu hesap dönemi itibariyle (01.01.2010– 31.03.2010) 14 adet Yönetim Kurulu toplantısı, 3 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 PLOTKIN	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

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

(**) Ahmet İlerigelen Nisan 2010'da görevinden ayrılmıştır.

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					
Bir TL	2006	2007	2008	2009	2010-Mart
Toplam Aktifler	2,785,198	2,902,437	2,953,108	2,133,095	1,952,483
Toplam Mevduat	1,153,103	1,486,133	1,417,701	1,446,979	1,186,176
Toplam Krediler	1,693,177	2,082,976	1,606,119	1,576,057	1,422,045
Özkaynaklar	332,117	380,462	449,827	468,095	473,111
Net Kar	15,068	42,457	12,579	13,064	4,885

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings

Bireysel	D
Ulusal	BBB+(tur)
Uzun Vadeli YP ve Türk Lirası	B
Kısa vadeli YP ve Türk Lirası	B

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Tekstil Bankası'nın kredi notlarını ve görünümünü "durağan" olarak teyit etmiştir.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Risk Yönetimi Politikaları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi Riski Yönetimi

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

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

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

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

Operasyonel Risk Yönetimi

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

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiği şekilde gruplanmak suretiyle sınıflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veritabanı oluşturulmak suretiyle kayıp verileri biriktirmektedir.

İş sürekliliği kapsamında, içsel ve dışsal acil ve beklenmedik durumlarda, bankacılık hizmetlerinin devam edememesi halinde kayıpların minimize edilebilmesi amacıyla uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği Planı, Acil Durum Eylem Planı, Risk Analizi ve Olasılık Planı ve Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Olağanüstü Durum Merkezi ve İş Sürekliliği Planı testleri yanısıra acil durum tatbikatları yapılmaktadır.

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

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2010 Mart'ında TL bazında %8 azalarak yaklaşık 2 milyar TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %73 gerçekleşmiştir. 2009 yıl sonunda %6.0 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %6.7'ye yükselmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2009 yıl sonunda %20 iken 2010 Mart sonunda %21'e yükselmiştir.

Pasifte yıllık bazda %18 küçülen mevduatın toplam aktiflerdeki payı %68'den %61'e gerilemiştir.

Banka'nın 2010 ilk 3 ayında özkaynak toplamı 473 milyon TL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %22.0 olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Banka'nın net karı 4.9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2010 yılında Banka'nın aktif karlılığı %1 (2009: %0.5), özkaynak karlılığı ise %4.2 (2009: %2.8) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ilk üç ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine oranla %32 azalış kaydedilmiştir.

Finansal tablolara bakıldığında 2010 ve 2009 yılları ilk üç aylar karşılaştırıldığında diğer faaliyet giderlerinde %21 oranında azalış görülmektedir. Aynı zamanda Banka'nın kredi karşılıklarında da %51 oranında bir düşüş yaşandığı gözlemlenmektedir. Bu olumlu gelişme global finans piyasalarındaki yaşanan krize bir önlem olarak Banka'nın 2010 yılında da sürdürdüğü tasarruf tedbirleri sayesinde olmuştur.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 31.03.2010 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 3,724 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum	TamTutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	2.579
Türk Eğitim Vakfı	100
Die Brücke	1.045
Toplam	3.724

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 31.03.2010 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları**'ndan ulaşılması mümkündür.