

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

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01/01/2009-30/06/2009
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 – 30.06.2009 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 TÜNER
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

Son dönemde açıklanan veriler, özellikle gelişmiş ülke ekonomilerinde en kötünün geride bırakıldığı beklentilerini destekledi. Bu yıl öncelikle ABD ekonomisinin ve ardından gecikmeli olarak en büyük ihracat partnerimiz olan Avrupa’da ekonomilerin resesyondan çıkması beklenmektedir. Söz konusu olumlu veriler gözlerin daha da uzun vadeye çevrilmesine yol açarak, gevşek para politikasından ne zaman ve ne şekilde çıkılacağı tartışmalarını gündeme getirdi. Ancak hem uluslararası kuruluşlar, hem de başlıca Merkez Bankaları’nın açıklamaları doğrultusunda, yeniden sağlıklı bir büyümenin yakalanmasının uzun zaman alacağı ve gevşek maliye ve para politikalarının bir süre daha sürdürülmesi gerektiği görüşü ağırlık kazanmaktadır.

2008’in son çeyreğinde kaydedilen %6.2 küçülmenin ardından, ekonomi bu yılın ilk çeyreğinde 2008’in aynı dönemine göre %13.8 ile rekor seviyede daraldı. Öncü göstergeler, yılın ikinci çeyreğinden itibaren ekonomideki daralmanın %8.5 civarına doğru hız kestiğini göstermektedir. Düşük baz dönemin de etkisiyle en geç son çeyrekten itibaren, yeniden büyümeye ulaşılması olası görünmektedir. Bu doğrultuda, yılın tamamında Türkiye ekonomisinin %5 daralacağını, 2010’da ise %3.5 civarında büyüyeceğini öngörüyoruz. Ancak her ne kadar küresel kriz bir yıllık daralma ile atlatılacak gibi görünse de, 2007 de kaydedilen %4.7 ve 2008’de kaydedilen %1.1 artış da göz önüne alındığında, Türkiye ekonomisi dört yıl en az %5-5.5 civarında olduğu hesaplanan potansiyel büyüme oranının altında seyretmiş olacaktır. Bu açıdan bakıldığında, dünya geneline göre kötü bir performans sergilenmese de önemli bir zaman kaybedilmiş olacaktır.

Söz konusu ortamda, Türkiye’nin son yıllarda en önemli silahı olan mali performansta da önemli bir bozulma görüldü. Ekonomideki daralma ilk altı ayda vergi gelirlerinin 2008’in aynı dönemine göre reel bazda %11 gerilemesine neden oldu. Aynı dönemde, hükümetin ekonomiyi canlandırmaya yönelik attığı adımların da önemli etkisiyle faiz dışı harcamalar %14 arttı. Bu doğrultuda, faiz dışı fazla 4 milyar TL ile sınırlı kaldı. 2008’in ilk altı ayda 23 milyar TL fazla kaydedilmişti. Bütçe açığı ise 23 milyar TL’yi aşarak, yılın tamamı için resmi revize tahminlere göre hedeflenen yaklaşık 50 milyar TL’nin aşılacağını gösterdi. Kamunun toplam ekonomideki payının düşük olması nedeniyle, yılın ilk çeyreğinde kamu harcamalarındaki artış küçülmeyi ancak 1.2 puan azaltabildi. Mali performansa yönelik endişeler artarken, hükümetin orta vadede yeniden mali disiplinin sağlanacağını taahhüt edeceği Orta Vadeli Program ve IMF ile anlaşmanın kaderi beklenmektedir.

Krizde en kötünün geride kaldığı artık en çok kabul edilen görüş olsa da, yeniden sağlıklı bir büyümeye ne zaman ulaşılacağına dair belirsizliğin bütün kürede devam ettiği bu dönemde Merkez Bankası da faiz indirimlerini sürdürdü. Ocak-Temmuz döneminde 675 baz puan, krizin belirginleştiği Ekim ayından itibaren ise toplam 850 baz puan faiz indirimi yaparak, gecelik faizleri %8.25’e indiren Merkez Bankası, mevcut koşullar altında biraz daha faiz indirdikten sonra, 2010 sonuna kadar faizleri sabit tutmayı planladığını açıkladı. Küresel ekonomide toparlanmanın yavaş olacağını öngören Merkez Bankası, mali disiplinin yeniden sağlanması durumunda görünür gelecekte gecelik borçlanma faizini tek hanede bırakacağını da duyurdu. Atılan adımlara rağmen Ocak-Temmuz döneminde ekonomide likidite sıkışıklığı devam etti. Para tabanı, Merkez Bankası’nın APİ ile fonlamayı arttırmasına rağmen, yabancı sermaye girişlerinin yavaşlamasına bağlı olarak net dış varlıkların küçülmesi nedeniyle reel bazda küçüldü. Benzer şekilde tüketici

kredilerindeki artış da, yılın ilk yarısında, enflasyondan arındırıldığında %1.3 ile sınırlı kaldı.

İç talepteki gerileme ve emtia fiyatlarındaki küresel düşüş, doğal olarak enflasyonu aşağıya çekerken, Mart ayında ekonomiyi destekleme amacıyla bazı sektörlerde yapılan KDV ve ÖTV indirimleri de özellikle TÜFE'deki düşüşe geçici bir ivme kazandırdı. 2008'i %10 civarında bitiren yıllık TÜFE enflasyonu, Temmuz itibariyle %5.4'e geriledi. Aynı dönemde çekirdek enflasyon %7'den %3.8'e indi. Eylül ayı sonunda vergi teşviklerinin sona ermesi ve özellikle petrol fiyatlarında düşük baz dönem etkisinin ortadan kalkması enflasyonu olumsuz etkileyecektir. Ancak, hem içeride hem de dışarıda talebin canlanmasının kademeli olacağı ve zaman alacağı varsayımı altında enflasyonun yılı %7.5 hedefinin oldukça altında, %6 civarında bitirmesi öngörülmektedir.

2008'in Ağustos ayında 49 milyar dolar ile rekor seviyeye ulaşan 12-aylık kümülatif cari açık, Mayıs ayı itibariyle 24 milyar dolara indi. Eylül ayında 145 milyar dolar ile tavan yapan yıllık ihracat rakamı Mayıs itibariyle 18 milyar dolar azalırken, buna ek olarak iç talebin de daralmasıyla aynı dönemde 203 milyar dolara ulaşan ithalat 41 milyar dolar daraldı. Petrol fiyatları önemli bir belirleyici olmakla birlikte, yılsonunda cari açığın 9.5 milyar dolar civarına gerilemesi beklenmektedir. Aynı doğrultuda Eylül itibariyle 52 milyar dolara ulaşan 12-aylık toplam yabancı sermaye girişi, bu yıl Mayıs itibariyle 21 milyar dolar civarına geriledi. Daha önemlisi Eylül'deki rekor döviz girişinin sadece %8'i sıcak para olarak adlandırabileceğimiz kısa vadeli döviz girişlerinden kaynaklanırken, Mayıs itibariyle bu oran %47'ye yükseldi. Özellikle hem bankalar hem de banka dışı özel sektör uzun vadeli borçlanma olanaklarından yoksun kalırken, finansmanda kaynağı belirsiz döviz girişlerini içeren ve 12 aylık dönemde toplam 12 milyar dolara ulaşan "net hata noksan" kaleminin ön plana çıkması bu tabloda önemli rol oynadı.

Son dönemde risk iştahının artmasına bağlı olarak Türkiye de dahil olmak üzere gelişmekte olan ülkelere sermaye girişinde artış gözlenmektedir. Bu kısa vadeli döviz girişleri toplamda finansman ihtiyacını karşılamak açısından olumlu olmakla birlikte, finansman kalitesinde orta vadede ciddi bir düzelmeye beklenmemektedir.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2008 yılı ortalarında başlayan ve tüm dünyayı saran finansal kriz, derin etkisini 2009 yılının birinci çeyreğinde de sürdürmüştür. Ancak ikinci çeyrek başlangıcında dünya ve özellikle Türkiye bankacılık sektörü ile ilgili olumlu beklentilerin artması, Nisan ayı başında ülke başkanları düzeyinde yapılan G-20 ülkeleri toplantısında alınan kararlar ve verilen mesajlar sonrasında piyasalara güven gelmesi ve geçen altı ay boyunca dünya finansal piyasalarına trilyonlarca dolar para pompalanması sonucu risk algılamaları önemli şekilde olumlu yönde değişmiştir.

Her ne kadar kredi piyasalarında sıkışıklık devam etmiş olsa da, Merkez Bankaları marifetiyle tüm dünyada paranın maliyeti önemli şekilde ucuzlatılmıştır. Finansal piyasa oyuncuları için ucuz paraya ulaşım tekrar kolaylaşmış ve getiri arayan bireyler ve portföy yöneticilerinin de iştahını kabartan şartlar oluşmuştur. Bunun paralelinde tüm dünya piyasalarında önemli varlık fiyatları artışları olmuş, hatta bazı piyasalarda fiyat seviyeleri milat kabul edilen 2008 yılı Eylül ortalarının üzerine çıkmıştır.

Finansal Piyasalarda bunlar yaşanırken, reel ekonomiler tarafında ise kötüye gidiş durmakla birlikte, dünya ekonomilerinde hızlı ve önemli bir düzelmeye olmayacağı sinyalleri artmıştır. Bu noktada şu anda global anlamda bir enflasyon riskinden söz etmek de mümkün değildir. Dolayısı ile faiz seviyelerinin görünebilir bir gelecekte düşük seyredeceği beklenmektedir. Bu da varlık fiyatlarındaki artışı körüklemektedir.

Bankamız 2009 yılının ikinci çeyreğinde de bir yatırım fonu gibi hareket etmek yerine, reel ekonomiye hizmet veren bir banka olarak, ekonomideki gelişmeleri takibine almış ve o kaynaktan gelecek haberlere ve gelişmelere göre kendini pozisyonlamayı tercih etmiştir. Bu sebeple kredi politikamızdaki duyarlı tutum, kaynak toplamadaki maliyet hassasiyetimiz aynen devam etmiş ve ekonomik şartlar gereği bankamız finansal kaldıracını önemli şekilde azaltmıştır. Bu dönem içerisinde yüksek likidite seyri korunurken, sermaye yeterlilik rasyomuz bankamız tarihindeki tüm zamanların en yüksek seviyesine çıkmıştır. 2009 2. çeyreğinde bankamız riske maruz değer oranları ortalama özkaynağımızın binde 5'i seviyesinde olmuştur.

Bankamız önümüzdeki dönemde hem dünya hem ülke ekonomisindeki canlanmaya ve artacak kredi talebine karşılık finansal olarak kendini hazırlarken, operasyonel olarak da şube ağı ve personel yapısını verimliliği arttıracak şekilde yeniden yapılandırarak önümüzdeki süreçte reel sektöre en iyi şekilde katkıda bulunmaya devam edecektir.

Saygılarımla,



Akgün TÜNER
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2009 yarı yıl performansına bakıldığında Bankamız, dünyada yaşanan olumsuz gelişmelere rağmen bu güçlükleri başarıyla yöneterek yoluna devam etmeyi başarmıştır. Bu başarının arkasında kuruluşundan bugüne kadar teknoloji, insan kaynakları, müşteri ilişkileri ve kurum kimliği alanlarında yapılan yatırımları görmek gerekir.

Ekonomideki büyümenin yavaşladığı ve piyasalardaki dalgalanmaların devam ettiği bu dönemde Tekstil Bankası geçen yılın aynı dönemine göre karını %38 artırarak 2009 yarı yılı 11.5 milyon TL net kar ile kapatmıştır.

Tekstil Bankası'nın karlılığının kaynağı geçmiş yıllarda olduğu gibi, müşteri odaklı faaliyetlerden oluşmuştur. Faaliyet gelirlerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %11 oranında artarak 97.4 milyon TL olurken faaliyet giderimiz %13 azalarak 53.9 milyon TL gerçekleşmiştir. Gelirlerdeki artış ve tasarruf önlemlerimiz sonrasında, karşılıklar ve vergi öncesi karımız 43.5 milyon TL gerçekleşirken geçen yılın aynı dönemine göre %66'lık artış göstermiştir.

Toplam kredilerimiz 1,320 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş ve bilanço pasifi içindeki payı %57 olarak 1,150 milyon TL gerçekleşmiştir. Toplam özkaynaklarımız %3'lük bir büyüme ile 464 milyon TL olmuştur. 30 Haziran 2009 sonunda sermaye yeterlilik rasyomuz %21.7 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 2009 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

30 Haziran 2009		
Ortaklık Unvanı	Ortaklık Tutarı (YTL)	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 2009 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri 2008 yıl sonuna göre TL bazında %31 azalarak 2.033 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %65 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Haziran 2009'da %27'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	30.06.2009
Finansal Büyüklükler	Toplam Aktifler	2,953	2,033
<i>(Milyon TL)</i>	Mevduat (*)	1,418	1,150
	Krediler	1,606	1,320
	Özkaynak	450	464
	Kar	13	12
Finansal Rasyolar	Aktif Karlılığı	0.4	0.9
%	Özkaynak Karlılığı	3.0	5.0
	Sermaye Yeterlilik Oranı	17.9	21.7
	Krediler/Toplam Aktifler	54.4	64.9
	Mevduat/Toplam Aktifler	48.0	56.6
	Likit Değerler/Toplam Aktifler	25.9	16.5
	Takipteki Kredi Oranı	3.3	6.8

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihli "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktiflerinin %1.7 (**) büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %31.2 küçüldüğü
- Sektörün toplam kredilerinin %0.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %17.8 küçüldüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %3.4 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %18.9 küçüldüğü,
- Sektörün toplam personel sayısının %0.7 (**) azaldığı bu dönemde bankamızın personel sayısının %26.2 azaldığı

görülmektedir.

(**) BDDK tarafından yayımlanan "Aylık Bülten Haziran 2009" da yayımlanan 31 Mayıs 2009 tarihli toplam aktifler ve personel sayısı ile 31 Aralık 2008 tarihli toplam aktifler ve personel sayısının 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 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 "30 Haziran 2009 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 2009 yılının Haziran ayında 2 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 11.5 milyon TL net kar rakamına ulaşmıştır.

2009 ilk yarı yıl itibarıyla Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 2 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 1.3 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %65 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Tekstil Bankası'nın toplam mevduatı 1.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %48'den %57'ye yükselmiştir.
- 2009 yılı ilk 6 aylık net dönem karı 11.5 milyon TL gerçekleşirken geçen yılın aynı dönemine göre kar %38 artmıştır.
- Aktif karlılığı 2008 sonu %0.4 iken bu dönem %0.9, özkaynak karlılığı 2008 yıl sonu %3'den bu dönem %5 seviyesine yükselmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %21.7 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– 30.06.2009) 32 adet Yönetim Kurulu toplantısı, 13 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

Bin TL	2005	2006	2007	2008	2009-Haziran
Toplam Aktifler	1,958,898	2,785,198	2,902,437	2,953,108	2,032,716
Toplam Mevduat	1,039,114	1,153,103	1,486,133	1,417,701	1,150,214
Toplam Krediler	1,219,086	1,693,177	2,082,976	1,606,119	1,319,580
Özkaynaklar	162,912	332,117	380,462	449,827	464,397
Net Kar	9,492	15,068	42,457	12,579	11,522

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

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, özkaynaklara 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 kademedeki tesisi ve kurum kültürüne operasyonel risk farkındalığı bilincinin ilave edilmesine dair çalışmalardır. 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 yarı yılında TL bazında %31 azalarak 2 milyar TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %65 gerçekleşmiştir. 2008 yıl sonunda %3.3 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %6.8'e yükselmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2008 yıl sonunda %26 iken 2009 Haziran sonunda %17'e gerilemiştir.

Pasifte yıllık bazda %19 küçülen mevduatın toplam aktiflerdeki payı %48'den %57'e yükselmiştir.

Banka'nın 2009 ilk yarı yılında özkaynak toplamı 464 milyon TL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %21.7 olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Banka'nın net karı geçen yılın aynı dönemine göre %38 artarak 11.5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2009 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.9 (2008: %0.4), özkaynak karlılığı ise %5.0 (2008: %3.0) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ilk altı ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine oranla %66 artış kaydedilmiştir.

Finansal tablolara bakıldığında 2009 ve 2008 yılları ilk altı aylar karşılaştırıldığında diğer faaliyet giderlerinde %13 oranında azalış görülmektedir. Banka'nın faaliyet gelirlerinde %11'lik bir artış gerçekleşmiştir. Faaliyet giderlerinin, faaliyet gelirlerindeki payını ifade eden verimlilik rasyosu 15 puan azalarak %70'den %55'e 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 30.06.2009 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 35,365 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum	Tutar (TL)
Çađdař Yařamı Destekleme Derneđi	6,254
Türk Eğitim Vakfı	320
Die Brücke	3,771
GSD Eğitim Vakfı	25,000
Diğer	20
Toplam	35,365

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.ř.'nin 30.06.2009 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.