

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

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01/01/2009-30/09/2009
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 – 30.09.2009 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

Yılın ilk çeyreğinde kaydedilen %14.3 oranındaki rekor daralmanın ardından ekonomideki küçülme ikinci çeyrekte %7'ye geriledi. Özel tüketimdeki düşüşün vergi teşviklerinin de etkisiyle hız kesmesi ekonomik aktiviteyi desteklerken, özel yatırım harcamalarında ciddi bir düzelme gözlenememesi ekonomide kayda değer bir toparlanma için gerekli altyapının henüz oluşmadığını ortaya koydu. Bu doğrultuda üç aylık ortalama işsizlik oranı Haziran-Temmuz-Ağustos dönemi itibariyle 2008'in aynı dönemindeki %9.9'dan %12.8'e yükseldi. Dış talep tarafında ise, ithalatın ihracattan daha fazla daralmasının azalarak da olsa devam eden etkisi GSYH'deki daralmayı frenledi. Ekonomideki küçülmenin, yılın üçüncü çeyreğinde %4 civarına gerilemesinin ardından, son çeyrekte yeniden %3 civarında büyüme görülmesi olası görünmektedir. Hükümetin yılın tamamında %6.0 civarında bir daralma tahmin etmektedir.

Enflasyon, düşük talep, vergi indirimleri ve gıda fiyatlarındaki ayarlamaların mevsim normallerinin altında kalması sayesinde düşük seyrini korudu. Merkez Bankası 2008'i %10.1 seviyesinde bitirdikten sonra Ekim sonu itibariyle %5.1'e gerileyen TÜFE enflasyonunun yılı %5.5 civarında bitirmesini ve 2010 sonunda da %5.4 civarında kalmaya devam etmesini öngörmektedir. Bu doğrultuda Ocak-Ekim döneminde faizleri 825 baz puan indirmiş olan Merkez Bankası, mevcut koşullara bakarak, faiz indirimlerine daha az miktarda kısa bir süre daha devam ettikten sonra 2010 sonuna kadar faizleri düşük tutmayı planlamaktadır.

Ödemeler dengesinde, cari işlemler hesabında hem Türkiye ekonomisi hem de başlıca ticaret ortaklarındaki daralmanın etkileri gözlenmeye devam ederken, sermaye hareketlerinde de finansman olanaklarındaki sıkışıklık sürdü. 12 aylık cari açık 2008 sonundaki 42 milyar dolar seviyesinden Ağustos itibariyle 13 milyar dolara geriledi. Benzer şekilde, 2008 sonunda krizin etkilerinin baş göstermiş olmasına rağmen 35 milyar dolar seviyesinde olan 12-aylık toplam yabancı sermaye girişi Ağustos itibariyle 4 milyar dolar sermaye çıkışına döndü. Ancak "net hata ve noksan" kaleminden takip edilen kaynağı belirsiz döviz girişinin aynı dönemde 5 milyar dolardan 15 milyar dolara yükselmesi döviz likiditesindeki sıkışıklığı frenledi.

Mali performanstaki bozulma ise devam etti. Ocak-Eylül döneminde bütçe açığı 41 milyar dolara ulaşırken, 4.7 milyar TL faiz dışı fazla verildi. Bütçe hedeflerinin tutturulamadığı 2008'in aynı döneminde bütçe açığı 4.8 milyar TL ile sınırlı kalırken, 36.5 milyar TL faiz dışı fazla kaydedilmişti. Faiz dışı harcamalarının özellikle sağlık harcamaları ve sosyal güvenlik finansmanındaki artış nedeniyle reel bazda %15 yükselmesinin yanı sıra gelirlerin %9 düşmesi bütçe dengelerini olumsuz etkiledi. Eylül ayında açıklanan Orta Vadeli Programda bütçe açığının bu yılı 63 milyar TL (GSYH'nin %6.6'sı) civarında bitirdikten sonra gelecek yıl 50 milyar TL'ye (GSYH'nin %4.9'u) gerilemesi ve sonrasında kademeli olarak azaltılarak 2012 itibariyle 39 milyar TL'ye (GSYH'nin %3.2'si) düşürülmesi planlanmaktadır.

Özet olarak yılın ilk üç döneminde krizin etkilerini şiddetli olarak yansıtmış olan ekonominin zayıf baz dönemin önemli etkisiyle son çeyrekte daha ılımlı bir tablo sergilemesi öngörülmektedir. 2010'un ise krizin yaralarının ağır ağır sarılmaya başladığı bir yıl olması beklenmektedir. Bu doğrultuda, başlıca ekonomilerin az da olsa büyümeye başlamasına paralel olarak içeride de ılımlı bir büyüme (orta vadeli programa göre 2010'da

%3.5, 2011'de %4, 2012'de %5) öngörülmektedir. Yine enflasyondaki düşüş trendinin büyük olasılıkla sona erdiği ve krizin etkilerini azaltmak için Merkez Bankası'nın uyguladığı hızlı faiz indirimlerinin de mevcut koşullar altında sonuna geldiği yeni bir döneme girilmektedir. Aynı zamanda, hükümetin maliye politikaları da yakından izlenecektir. Özellikle bütçede son iki yılda gözlenen ciddi bozulmanın orta vadeli programda öngörüldüğü şekilde durması Türkiye'nin kredibilitesinin pekiştirilmesi ve gelişmekte olan ülkeler içerisinde ön plana çıkması açısından büyük önem taşımaktadır.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2009 yılının üçüncü çeyreği, 2008 yılı ortalarında başlayan derin finansal krizin etkilerinin finansal piyasalarda yavaş yavaş sonlanmaya başladığının habercisi olmuştur. Ancak mali kesimdeki bu iyileşmenin, ki bunun ana sebebinin piyasalara pompalanan ucuz ve neredeyse sınırsız parasal kaynak olduğu söylenebilir, reel sektöre, tüketici güvenine, ekonomik büyümeye katkısı tartışılmaya devam edilmiştir. Nisan ayı başında ülke başkanları düzeyinde yapılan G-20 ülkeleri toplantısında alınan kararlar ve verilen mesajlar sonrasında piyasalara güven gelmesi ve bu kararlar sonrası yapılan uygulamaların takibi ve devamı niteliğinde Eylül ayında bu ülkelerin Pittsburg'da yaptığı devam niteliğindeki toplantı sonrası moraller ve beklentiler güçlü ve olumlu olarak devam etmiştir. Bu toplantılar sonrası verilen en önemli mesaj belki de ucuz para kaynaklarının ve ekonomiye devlet desteğinin devamının net bir şekilde teyid edilmesi olmuştur.

Dünyada ve ülkemizde ciddi bir talep daralması yaşanırken, önemli de bir kapasite kullanım fazlası ortaya çıkmıştır. Bunun farkında olan Merkez Bankaları ekonomiyi canlandırma umudu ve bir miktar da ticari bankalara indirek sermayelendirme adına politika faizlerini indirmeye devam etmişlerdir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası da, öngörülebilir bir gelecekte enflasyon riskinin olmadığı beklentisi ve ekonomik aktivitede görülen kırılganlığın devam ediyor olması sebepleriyle üçüncü çeyrek dönemi boyunca da kısa vadeli faizleri indirmeye devam ederek tarihi düşük seviyeler olan %7,25'e kadar geriletmiştir. Ülkemizde reel faizler %2 lere kadar inmiş, finansal sisteme enjekte edilen para bollaşmış ve ucuzlamış, ve böylece karlı bankacılık sektörü önderliğinde borsada şirket değerleri ciddi şekilde artmaya devam etmiştir. Her ne kadar Türk Lirası faiz oranları kendi açısından tüm zamanların en düşük seviyelerine inse de, yabancı yatırımcılar için nominal faizler hala cazibesini koruduğu için bu dönemde Türk Lirası bir miktar değer kazanmıştır. Ancak hala krizin miladi kabul edilen Eylül 2008 ortasına göre TL %25 değer kaybına uğramış durumdadır. Bu da yerel parası değerleri kriz öncesi seviyelere ulaşan diğer gelişmekte olan ülkelere göre önemli bir avantaj olarak önümüzde durmakta, uzun vadeli faizlerin bu kadar çok hızlı ve rahat düşüşünün ana sebeplerinden biri olarak da ortaya çıkmaktadır.

Finansal Piyasalarda bunlar yaşanırken, reel ekonomiler tarafında ise kötüye gidip durmakla birlikte, dünya ekonomilerinde hızlı ve önemli bir düzelmeye olmayacağı sinyalleri artmıştır. Kredi mekanizması ile parasal aktarımın anahtarı rolündeki bankalar ellerinde yoğun likidite ve kaynağa rağmen, reel sektör krediye ulaşmadaki zorluklarından söz etmektedir. Emanet kaynaklarla iş yapan bankacılık sistemi, ister sermayedar kaynağı olsun, ister kreditor kaynağı, ekonomideki canlanmayı görmeden, tüketici ve reel sektör güven endekslerindeki artışların geçici olmadığına ikna olmadan kredi kararlarında sıkılaştırma politikalarına devam etmeleri beklenmektedir.

Bankamız 2009 yılının üçüncü çeyreğinde de reel ekonomiye hizmet veren bir banka olarak, ekonomideki gelişmeleri takibine almış ve o kaynaktan gelecek haberlere ve gelişmelere göre bilanço ve risk yönetimini gerçekleştirmiştir. Bu sebeple kredi politikamızdaki duyarlı tutum, kaynak toplamadaki maliyet hassasiyetimiz aynen devam etmiş ve ekonomik şartlar gereği bankamız finansal kaldıraç düşük seviyede olmaya devam etmiştir. Bu dönem içerisinde yüksek likidite seyri korunurken, sermaye yeterlilik rasyomuz bir önceki dönemin de üzerine çıkarak Bankamız tarihindeki tüm zamanların en yüksek seviyesine çıkmıştır. 2009 3. çeyreğinde Bankamız riske maruz değer oranları ortalama özkaynağımızın binde 5'inin altında gerçekleşmiştir.

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 TÜRER
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2009 üçüncü çeyrek 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 %18 artırarak 2009 üçüncü çeyreği 13.2 milyon TL net kar ile kapatmıştır.

Tekstil Bankası'nın karlılığının kaynağı geçmiş yıllarda olduğu gibi, müşteri odaklı faaliyetlerden oluşmuştur. Net faaliyet karımız geçen yılın aynı dönemine göre %11 oranında artarak 15.9 milyon TL olurken faaliyet giderimiz %17 azalarak 77.5 milyon TL gerçekleşmiştir. Gelirlerdeki artış ve tasarruf önlemlerimiz sonrasında, karşılıklar ve vergi öncesi karımız 61.3 milyon TL gerçekleşirken geçen yılın aynı dönemine göre %30'luk artış göstermiştir.

Toplam kredilerimiz 1,342 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş ve bilanço pasifi içindeki payı %65 olarak 1,290 milyon TL gerçekleşmiştir. Toplam özkaynaklarımız %4'lük bir büyüme ile 468 milyon TL olmuştur. 30 Eylül 2009 sonunda sermaye yeterlilik rasyomuz %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 Eylül 2009 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

30 Eylül 2009		
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

Eylül 2009 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri 2008 yıl sonuna göre TL bazında %33 azalarak 1.981 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 Eylül 2009'da %25'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 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

		31.12.2008	30.09.2009
Finansal Büyüklükler	Toplam Aktifler	2,953	1,981
<i>(Milyon TL)</i>	Mevduat (*)	1,418	1,290
	Krediler	1,606	1,342
	Özkaynak	450	468
	Kar	13	13
Finansal Rasyolar	Aktif Karlılığı	0.4	0.7
%	Özkaynak Karlılığı	3.0	3.8
	Sermaye Yeterlilik Oranı	17.9	22.2
	Krediler/Toplam Aktifler	54.4	67.8
	Mevduat/Toplam Aktifler	48.0	65.1
	Likit Değerler/Toplam Aktifler	25.9	14.8
	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 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihli "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktiflerinin %5.2 (**) büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %32.9 küçüldüğü
- Sektörün toplam kredilerinin %2.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %16.4 küçüldüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %7.7 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %9.0 küçüldüğü,

görülmektedir.

(**) BDDK tarafından yayımlanan "Aylık Bülten Eylül 2009" da yayımlanan 31 Ağustos 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 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 Eylül 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 Eylül ayında yaklaşık 2 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 13.2 milyon TL net kar rakamına ulaşmıştır.

2009 Eylül 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 %68 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Tekstil Bankası'nın toplam mevduatı 1.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %48'den %65'e yükselmiştir.
- 2009 yılı ilk 9 aylık net dönem karı 13.2 milyon TL gerçekleşirken geçen yılın aynı dönemine göre kar %18 artmıştır.
- Aktif karlılığı 2008 sonu %0.4 iken bu dönem %0.7, özkaynak karlılığı 2008 yıl sonu %3'den bu dönem %3.8 seviyesine yükselmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %22.2 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 itibarıyla (01.01.2009– 30.09.2009) 45 adet Yönetim Kurulu toplantısı, 16 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-Eylül
Toplam Aktifler	1,958,898	2,785,198	2,902,437	2,953,108	1,981,058
Toplam Mevduat	1,039,114	1,153,103	1,486,133	1,417,701	1,290,201
Toplam Krediler	1,219,086	1,693,177	2,082,976	1,606,119	1,342,246
Özkaynaklar	162,912	332,117	380,462	449,827	468,418
Net Kar	9,492	15,068	42,457	12,579	13,216

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 2009 Eylül'ünde TL bazında %33 azalarak 2 milyar TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %68 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 %15'e gerilemiştir.

Pasifte yıllık bazda %9 küçülen mevduatın toplam aktiflerdeki payı %48'den %65'e yükselmiştir.

Banka'nın 2009 ilk 9 ayında özkaynak toplamı 468 milyon TL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %22.2 olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Banka'nın net karı geçen yılın aynı dönemine göre %18 artarak 13.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2009 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.7 (2008: %0.4), özkaynak karlılığı ise %3.8 (2008: %3.0) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ilk dokuz ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine oranla %30 artış kaydedilmiştir.

Finansal tablolara bakıldığında 2009 ve 2008 yılları ilk dokuz aylar karşılaştırıldığında diğer faaliyet giderlerinde %17 oranında azalış görülmektedir. Banka'nın net faaliyet karında %11'lik bir artış gerçekleşmiştir. Faaliyet giderlerinin, faaliyet gelirlerindeki payını ifade eden verimlilik rasyosu 11 puan azalarak %66'dan %56'ya 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 30.09.2009 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 38,781 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	9.230
Türk Eğitim Vakfı	710
Die Brücke	3.771
GSD Eğitim Vakfı	25.000
Kayseri Emniyet Müdürlüğü	20
Türkiye Engelliler Spor Yardım ve Eğitim Vakfı	50
Toplam	38.781

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 30.09.2009 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.