

Tekstil Bankası A.Ş.

2004 Yılı Faaliyet Raporu

İçindekiler

1	Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi
2	Vizyon, Misyon
3	Başlıca Finansal Göstergeler
4-6	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı
7-8	Yönetim Kurulu
9-10	Üst Yönetim
11	2004 Yılına Genel Bakış
12-13	Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler 2004
14-19	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
20	Bireysel Bankacılık
21-22	Kredi Kartları
23	Hazine Yönetimi
24	Dış İlişkiler
25	Sermaye Piyasaları
26-27	Risk Yönetimi
28	İç Kontrol Sistemi
29	İnsan Kaynakları ve Organizasyon
30	Bilgi Teknolojileri
31	İştirakler
32	Denetçiler Raporu
33-34	Şubeler, Bağlı Ortaklıklar ve Temsilcilikler
	<i>Tekstilbank'ın Kurumsal Yönetim Uygulamaları Raporu</i>
	<i>Bağımsız Denetim Raporu</i>

Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi

1. Açılış ve Başkanlık Divanının teşkili,
2. Toplantı tutanağını hazır bulunanlar adına imzalamak üzere Başkanlık Divanına yetki verilmesi,
3. 2004 yılı Yönetim Kurulu ve Denetçi raporlarının okunması,
4. 2004 yılı Bağımsız Denetçi Rapor özetinin okunması ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca Yönetim Kurulu'nca seçilen Bağımsız Denetçi Kuruluşu'nun onaylanması,
5. 2004 yılı Bilançosu ile Kar-Zarar hesabının tetkik edilip tasdiki ve bu muamele ve hesaplardan dolayı Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilerin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
6. Bağımsız Denetimden geçmiş ve enflasyona göre düzeltilmiş 2004 yılı mali sonuçlarında yer alan geçmiş yıl zararlarının, öncelikle 2004 yılı mali tablolarında görülen dönem karından ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmesi,
7. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilerin seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesi,
8. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilere ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin tespiti,
9. 2004 yılında Banka tarafından yapılan bağışlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
10. Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335.maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri için izin verilmesi,
11. Dilekler ve kapanış

Tekstil Bankası A.Ş. 2004 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 28.02.2005 Pazartesi günü saat 10.30.'da Genel Müdürlük Büyükdere Caddesi No.63 Maslak, İstanbul adresinde yapılacaktır.

Vizyon

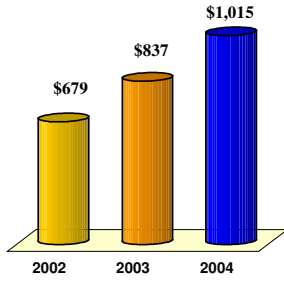
Yenilikçi, gelişmeye açık, süratli, titiz, butik hizmet anlayışı ve muhafazakar risk yaklaşımı ile müşterilerin öncelikle tercih ettiği banka olmak.

Misyon

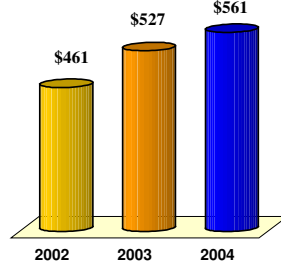
- Müşterilerimizin mevcut ve gelecekteki ihtiyaçları için özel çözümler üretmek,
- Bilgi ve yaratıcılığa dayalı kaliteli hizmet anlayışımızla, kalıcı ilişkiler kurmak,
- Sosyal ve ekonomik değer yaratarak ülke ekonomisine katkıda bulunmak,
- Müşterilerimiz, çalışanlarımız ve hissedarlarımız için sürekli katma değer yaratmaktır.

Başlıca Finansal Göstergeler

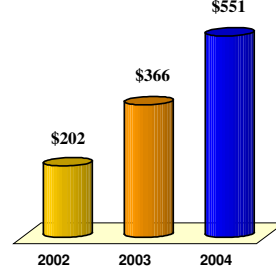
Aktif Büyüklüğü (milyon USD Dolar)



Mevduat (milyon USD Dolar)



Nakdi Krediler (milyon USD Dolar)



Enflasyona göre düzeltilmiş (Milyar TL)	2003	2004
Toplam Aktifler	1,330,341	1,361,734
Toplam Krediler	581,898	739,707
Gayrinakdi Krediler	897,624	1,148,930
Toplam Mevduat	838,191	752,534
Özkaynaklar	133,493	156,814
Ödenmiş Sermaye	122,500	122,500
Vergi Öncesi Kar/Zarar	10,258	6,775
Net Kar/Zarar	7,183	4,275
Ortalama Aktif Getirisi	0.5%	0.3%
Ortalama Özkaynak Getirisi	5.6%	3.2%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	12.2%	12.7%
Kredi/Toplam Aktif	43.7%	54.3%
Takipteki Krediler/Toplam Krediler	0.3%	0.5%

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings Notu

Bireysel Not	D
Ulusal Not	BBB
Uzun Vadeli YP ve TL Notu	B
Kısa Vadeli YP ve TL Notu	B

Ortaklık Yapısı - 31.12.2004 itibariyle

Ortaklık Unvanı	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı(%)
GSD Holding A.Ş.*	91.622.351.523.023	747,938
Borsada İşlem Görenler	30.862.322.300.000	251,937
Diğer Ortaklar	15.326.176.977	0,0125
GENEL TOPLAM	122.500.000.000.000	100,00

*GSD Holding A.Ş.'nin hisse senetleri Kasım 1999 tarihinden itibaren işlem görmeye başlamış ve 80.000.000.- YTL olan sermayesinin tamamına yakın olan kısmı halka açıktır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı

Bankamızın 19. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nı onurlandıran değerli hissedarlarımızı saygıyla selamlıyorum. Tekstilbank'ın 2004 yılına ait Faaliyet Raporu ile Mali Tablolarını açıklamadan önce faaliyetlerimize ilişkin değerlendirmeleri sizlerle paylaşmak istiyorum.

Ekonomi, mali sektör ve Tekstilbank...

2004 yılı, makro-ekonomik göstergeler açısından olumlu bir yıl olmuştur. Enflasyon beklentisi, hükümetin hedeflemiş olduğu oran paralelinde gerçekleşmiş ve geçtiğimiz otuz yıl içinde ilk defa tek haneli rakama gelinmiştir. Dış ticaret hacmi beklentilerin üzerinde gerçekleşirken, sağlıklı bir ekonomik büyüme sağlanmıştır. Ekonomideki bu ılımlı havanın ardında, siyasi istikrarın sağlanmış olması, ekonomik programın ve para politikalarının kararlı bir şekilde uygulanması, Avrupa Birliği'ne yönelik olumlu gelişmeler ve önümüzdeki 3 yıllık IMF programının yapılandırılması yatmaktadır. Ekonomide yeniden yapılanmanın sürdüğü bu dönemde bankacılık sistemine hassasiyetle yaklaşılmalıdır. Bankacılık faaliyetleri dış riskler yanında vade, kur ve faiz riskine olan duyarlı yapısını halen sürdürmektedir. Uluslararası rekabet gücümüzü artırabilmek için mali sistemin güçlendirilmesine, sektörün büyümesine ve risklerin azaltılmasına önem verilmelidir.

Son on yılda Türkiye ekonomisinde ve finans sisteminde çok önemli gelişmeler yaşadık. Finans sektörü yeni oluşumlara ayak uydurarak hızla gelişmektedir. Ülkemizde de halen atılacak çok önemli adımlar vardır. Bunlardan biri de Şubat 2005 tarihi itibarıyla Meclis'ten geçmesi planlanan "Finansal Hizmetler Kanunu" ve bu Kanun içerisinde yapılmakta olan değişikliklerdir. 2004 yılı bankacılık sektörü açısından düzenlemeler ve uygulamalar yönünde oldukça hareketli bir yıldır. Bu gelişmelerin en önemlisi ise 5 Temmuz 2004 tarihinden itibaren sınırlı mevduat sigortası uygulamasına geçilmesidir. Bankacılık sektöründe sermayenin güçlendirilmesi yönünde devam eden çalışmalar ve ekonomik gelişmelerin olumlu seyretmesi sayesinde sınırlı güvence sistemine geçiş sorunsuz olmuştur. Bu geçiş sürecinde Bankamız küçük ölçekli olması dolayısıyla -her ne kadar göstergeler olumlu olsa dahi- likidite konusunda aşırı ihtiyatlı davranmak durumunda kalmıştır. Likiditenin maliyeti, performans tablolarında negatif etkisini gösterse de bu süreçte öğrendiğimiz; değerli müşterilerimizin bize olan güven ve desteğinin her koşulda devam ettiğini bilmektir.

Öngörüler ve gerçekleştirenler...

Tekstilbank'ın, geçmiş üç yılına baktığımızda, sağlıklı finansal yapısı, yüksek likidite düzeyi ve etkin müşteri portföyü ile gelmiş olduğumuz noktadan memnuniyet duymaktayız. Bu duygularımıza hissedarlarımızın da ortak olduğu inancındayım. Hissedarlarımız, yarattığımız sürdürülebilir katma değer için yalnızca finansal iyileşmelere değil, kurum kültürüne, çalışan bağlılığına, müşterimizin memnuniyetine ve taşıdığımız ismin gücüne de değer vermektedir. Bütün bu faktörlerin bir arada ele aldığımızda ihtiyacımızın vizyonumuzu sağlamlaştıracak bir yol haritası planlamak olduğunu düşünmekteyiz.

2004 yılına dört önemli strateji ile girmiştik. Bunlar; risklerin azaltılması, verimliliğin artırılması, ana işimiz kurumsal bankacılıkta derinleşme ve bireysel bankacılık alanında yoğunlaşma. Bu dört taahhüdümüzü de 2004 yılında gerçekleştirdiğimizi düşünüyoruz.

- Finansal bir kuruluş, iki tür risk ile karşı karşıyadır. Ekonomik risk; kredi, piyasa, operasyonel risklerinin tümünü birarada içerirken, kantitatif olarak hesaplanamayacak itibar riski de en az diğer riskler kadar önemlidir. 2004 yılında kredilerin aktifteki payını %54 seviyelerine çıkartan Tekstilbank, kredi portföyünün sağlıklı yönetimi sayesinde sorunlu krediler oranını binde 5 seviyelerinde tutmayı başarmıştır. Kredi riskinin ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetiminin yapısının geliştirilmesi devam etmekte olup, Basel Komitesinin sermaye yeterliliğine ilişkin yeni düzenlemeleri Bankamızca yakından izlenmektedir. Yıl boyunca olası faiz riskinden kaçınabilmek amacı ile aktifin sadece %15'leri seviyesinde menkul kıymet portföyü taşınırken, kur riskini de minimize edebilmek için yasal sınırların çok altında döviz pozisyonu tutulmuştur. Değişen global dünyada finansal performans kadar önemli olan kurumsal değerleri ve bunu baz alan uygulamaları içeren SPK'nın belirlemiş olduğu ve dört ana bölümden oluşan "Kurumsal Yönetim Sistemi"ni 2004 yılında Bankamız stratejileri içerisine yerleştirmeye çalıştık. Gelecek dönemde, kurmaya çalıştığımız bu yapılanmanın sonuçları, Bankanın finansal tablolarına olumlu bir şekilde yansımaya başladıkça hep birlikte göreceğiz.
- Zaman zaman yaptırmış olduğumuz piyasa araştırmaları göstermiştir ki; müşteri memnuniyeti ve Bankamızın tanınırlık oranı gün geçtikçe artmaktadır. Geçmiş yıllarda teknolojiye yapmış olduğumuz yatırımlar ve şube kadrolarında yapılan iyileştirmeler sayesinde müşterilerimize sunulan hizmetin kalitesi ve hızı artmıştır. Şube ağımızın sınırlı sayıda olmasının dezavantajını internet ve telefon bankacılığına yapmış olduğumuz yatırımlarla avantaja dönüştürmeye çalıştık. Müşterilerle yakın, istikrarlı ve uzun soluklu ilişkide bulunan müşteri temsilcilerimiz sayesinde, müşterilerimiz açısından çalışılan ana bankalarından birisi olma özelliğini yakalamış olduk. Çalışanlarımız her müşteri ile birebir ilgilenip, gerektiğinde spesifik çözümler yaratarak hem banka hem de müşteri karlılığını artırmaya çalışmaktadırlar. Mevcut müşterilerimizin çapraz satış teknikleriyle verimliliği artırılırken, ekonomik değişkenlerin gerektirdiği yeni ürünler ile yeni müşterilerin portföyümüze kazandırılması çalışmalarına hızla devam edilmektedir.
- Bankamız butik bankacılık anlayışı çerçevesinde, kurumsal bankacılık, dış ticaret işlemleri ve nakit yönetimi alanında olumlu gelişmeler göstermiş ve müşteri portföyümüzü büyütme ilkesi çerçevesinde sektörü ve firmaları yakından izlemeye yönelik çalışmalara devam etmiştir. Dış ticaret hacminin Türkiye'nin büyüyen ekonomisiyle birlikte artacağını bilincinde, bu hacimden daha fazla pay almanın yollarını ve stratejilerini oluşturduk. Tüm çabalarımızın haklı sonucu olarak reel bazda nakit kredilerde %27, gayrinakit kredilerde ise %28 artış gerçekleştirdik. Tekstilbank, 2004 yılı itibarıyla toplam dış ticaret hacmi olarak 2.7 milyar ABD Doları (2003 yılında 1.7 milyar ABD Dolar) ulaşmış ve ülke genelindeki toplam dış ticaret hacminden %1.7 (2003 yılında %1.5) pay alarak geçen yılki payını önemli ölçüde artırmıştır.
- Tekstilbank, bireysel bankacılık alanında; mevduat, bireysel yatırım, kredi kartları ve nakit yönetimine yönelik ürün ve hizmetleri birarada sunarak belirli gelir düzeyine sahip bireyler ve küçük işletmeler çerçevesinde büyümeyi hedeflemiştir. 2004 yılı son çeyreği içinde kurulmuş bulunan 'Bireysel Pazarlama ve Mevduat Bölümü', sahip olduğumuz teknolojik altyapı ve Bankamızın müşteri odaklı yaklaşımı sayesinde, müşterilerimizin gereksinimlerine ve beklentilerine uygun ürünler ve hizmetler sunarak etkin bir bireysel pazarlama faaliyeti sürecini başlatmıştır. Bu yapılanmanın sonucu olarak, Aralık 2004'de toplam müşteri mevduatımız 2003 yıl sonuna kıyasla ABD Doları bazında %6.3 artarak 561 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır.

2004 yılında, uluslararası derecelendirme kuruluşu FitchRatings'den aldığımız bireysel rating notumuz "D/E"den "D"ye yükseldi. Fitch'den yapılan açıklamada, not artırımının '*Tekstilbank'ın gelişen kredi kalitesi, etkin risk yönetimi ve güçlü likidite yapısının bir sonucu olarak gerçekleştiği*' kaydedildi. Haziran 2004 tarihinde, çok sayıda muhabir bankanın katılımıyla sağlamış olduğumuz 75 milyon ABD Dolarlık sendikasyon kredisi, muhabir bankalarımızın Tekstilbank'a duyduğu güvenin bir kanıtıdır. Kredi ihracatçı müşterilerimizin kullanımına sunularak reel sektörle olan bağlarımızı daha da güçlendirmiştir. Tekstilbank gerek yatırımcı tabanını genişletmek, gerekse mümkün olan en düşük maliyeti temin ederek müşteri memnuniyetini artırmak gayesiyle uluslararası piyasalardan kredi sağlamaya devam edecektir.

İç ve dış piyasalarda artan güven ve önümüzdeki yıllarda ülke ekonomisindeki olumlu beklentiler ışığında, ana hissedarımız 20.2 trilyon TL nakit, 2.3 trilyon TL iç kaynaklardan olmak üzere toplam 22.5 trilyon TL sermaye artırımı kararı almıştır.

Bankacılık özveri gerektirir...

Biz inanıyoruz ki hedeflediklerimizi gerçekleştirdiğimizde;

<i>Müşterilerimize</i>	: daha iyi servis sunmayı,
<i>Çalışanlarımıza</i>	: iyi bir kurumda motivasyonla çalışma olanağı,
<i>Ülkemize</i>	: üretimin her alanında katma değer yaratmayı,
<i>Hissedarlarımıza</i>	: sağlıklı ve sürdürülebilir büyümeyi sağlayacağız.

Yönetim Kurulumuz adına, Bankamıza duydukları güven nedeniyle tüm ortaklarımıza, müşterilerimize ve muhabirlerimize teşekkür etmek isterim. Çalışanlarımızın göstermiş olduğu özveri ve Bankamıza olan bağlılığı, geldiğimiz noktadaki başarımızın ve hedeflediklerimizin gerçekleştirilebilmesinin ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır. Bankamız adına, vizyonunu gerçeğe dönüştürmeyi amaçlayan Tekstilbank yönetimine ve çalışanlarına teşekkür ederken; 2004 yılı Faaliyet Raporunu siz sayın ortaklarımıza sunmaktan kıvanç duyarım.

Saygılarımla,

Çim GÜZELAYDINLI
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür

Yönetim Kurulu



H. Çim Güzelaydınlı - Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür



Ergün Aral - Başkan Vekili



A. Erdem Yörükoğlu - Üye



Akgün Türer - Üye



T. Tözün Tarman - Üye



İ. Sühan Özkan - Üye

Denetçiler;
M. Sedat Özkanlı
Sedat Temeltaş

H. Çim Güzelaydınlı

Yönetim Kurulu Başkanı-Genel Müdür

1984 yılında, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olan Çim Güzelaydınlı, 1987 yılında aynı üniversiteden İşletme dalında yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılık kariyerine, 1987-1990 yılları arasında denetim şirketi olan Arthur Andersen Denetim A.Ş.'de Denetçi olarak başlamış, daha sonra 1990-1993 yılları arasında Aktif Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Tekstil Bankası'na 1993 yılında Sermaye Piyasaları'ndan sorumlu Grup Başkanı olarak katılmış ve daha sonra 1994 –2002 yılları arasında Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Genel Müdür olarak görevini sürdürmüştür. 2002 yılının Mart ayında Tekstil Bankası'na Genel Müdür olarak atanmış ve 09 Mart 2004 tarihinde de Yönetim Kurulu Başkanı seçilmiştir. Çim Güzelaydınlı ayrıca, GSD Grubu bünyesindeki The Euro Textile Bank Off-Shore, GSD Holding A.Ş., Tekstil Menkul Değerler A.Ş. ve Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı, GSD Holding A.Ş. ve Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.'de ise Yönetim Kurulu üyesi olarak görevlerini sürdürmektedir.

Ergün Aral

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1966 yılında İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Maliye Muhasebe İhtisas Bölümü mezunu olan Ergün Aral, 1967 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden İşletmecilik dalında yüksek lisans derecesi almıştır. 1967-1990 yılları arasında, Deva Holding, Devsan Gıda, Bosstay, ve Has Holding A.Ş.'de Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Koordinatörlük görevlerini yapmıştır. Daha sonra 1992-2001 yıllarında Tekstil Bankası ve Tekstil Finansal Kiralama A.Ş.'de Denetçi olarak görev yaptıktan sonra, 2001 yılının Mart ayında Tekstil Bankası'na Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş ve 12 Temmuz 2002'de ise Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır. Ergün Aral aynı zamanda, 1990 yılından itibaren Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik, GSD Grubu bünyesindeki GSD Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, GSD Factoring Hizmetleri A.Ş. ve Tekstil Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği ve GSD Yatırım Bankası A.Ş.'de ise Denetçi olarak görevlerini sürdürmektedir.

A. Erdem Yörükoğlu

Yönetim Kurulu Üyesi

1962 yılında, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye ve İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine Merkez Bankası'nda başlamış ve daha sonra 1963-1980 yılları arasında Ziraat Bankası'nda önce Müfettişlik, Müdür Yardımcılığı, Yöneticilik ve daha sonra da Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır. 1980 yılından 1988 yılına kadar T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nda Bakanlık Müşaviri olarak da hizmet vermiş ve 1988-1991 yılları arasında T.Öğretmenler Bankası'nda Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. 1996 yılının Nisan ayında Tekstil Bankası'na Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiş ve bu tarihten günümüze kadar Yönetim Kurulu üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Erdem Yörükoğlu ayrıca, GSD Grubu bünyesindeki; GSD Holding A.Ş., GSD Yatırım Bankası A.Ş., GSD Factoring Hizmetleri A.Ş. ve Tekstil Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği ve GSD Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. ve Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.'de ise Denetçi olarak görevlerini sürdürmektedir.

T. Tözün Tarman

Yönetim Kurulu Üyesi

1963 yılında, Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nden mezun olmuştur. Ziraat Bankası'nda Müfettiş olarak Bankacılık kariyerine başlamış, sırasıyla Deutsche Bank, Bayerische Vereinsbank ve T.Halk Bankası'nın Köln Temsilcisi olarak devam etmiştir. 1980-1987 yılları arasında Pamukbank'da Genel Müdür Yardımcısı ve aynı bankanın Almanya Baştemsilcisi, 1987-1992 yılları arasında T.Öğretmenler Bankası ve Vakıflar Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1992'den 1998 yılına kadar Tekstil Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmüştür. 12 Temmuz 2002'den itibaren Tekstil Bankası'na Yönetim Kurulu üyesi seçilmiş ve bu tarihten günümüze kadar Yönetim Kurulu üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Tözün Tarman, ayrıca, GSD Grubu bünyesindeki; GSD Dış Ticaret A.Ş., Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş., GSD Holding A.Ş., GSD International Ltd, GSD Factoring Hizmetleri A.Ş., ve GSD Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlerini sürdürmektedir.

Akgün Türer

Yönetim Kurulu Üyesi İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu

1991 yılında, Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi'nden Elektrik-Elektronik Mühendisi unvanını alarak mezun olmuştur. 1993 yılında da Manchester Victoria Üniversitesi'nden İş İdaresi dalında yüksek lisans derecesi almıştır. Akgün Türer, bankacılık kariyerine, 1993 yılında İnterbank'da başlamış ve 1995'den 1998 yılına kadar Sparx Yönetim Danışmanlığı Şirketinde Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 1999 yılının Mayıs ayında GSD Holding'e Genel Müdür olarak atanmış ve bu tarihten itibaren de Genel Müdür olarak görevini sürdürmektedir. 2002 yılının Şubat ayında Tekstil Bankası'nda Yönetim Kurulu Danışmanlık görevinden sonra, 08 Mayıs 2002 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilerek, bu görevine İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak devam etmektedir. Akgün Türer, aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki; GSD International Ltd ve GSD Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı, Tekstil Finansal Kiralama A.Ş., Tekstil Menkul Değerler A.Ş., Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş., GSD Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, The Euro Textile Bank Off-Shore Ltd, GSD Holding A.Ş., GSD Dış Ticaret A.Ş., GSD Factoring Hizmetleri A.Ş. ve GSD Eğitim Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

İ. Sühan Özkan

Yönetim Kurulu Üyesi

1974 yılında, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 09 Mart 2004 tarihinde Tekstil Bankası'na Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiş ve bu tarihten itibaren de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Tekstilbank bünyesine katılmadan önce, 1985-1987 yılları arasında Anadolu Ajansı ve Türk Hava Yollarında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. İstanbul Baro Üyesi olan Sühan Özkan, 1999'dan 2002 yılına kadar T.B.M.M.de Üyelik görevini de yürütmüştür.

Üst Yönetim



İ. Sencan Derebeyoğlu
- Genel Müdür Yardımcısı



Esra Akçalı - Genel Müdür Yardımcısı



Nuriye Dizdar - Genel Müdür Yardımcısı



D. Halit Döver - Genel Müdür Yardımcısı

Sencan Derebeyoğlu

Genel Müdür Yardımcısı

Operasyon, Bilgi Teknolojileri, Mevzuat, İdari İşler, Güvenlik, Reklam ve Halkla İlişkiler, Risk Yönetimi

1980 yılında, Boğaziçi Üniversitesi, Makine Mühendisliği Bölümünden mezun olmuştur. 1984 yılında yine Boğaziçi Üniversitesi'nde yüksek lisans programını da tamamlayarak Makine Yüksek Mühendisi ünvanını kazanmıştır. 1998 yılında da Marmara Üniversitesi'nden Bankacılık dalında yüksek lisans derecesi almıştır. 1992 yılından bugüne kadar Tekstil Bankası'nda çalışmakta olan Sencan Derebeyoğlu, 1992-1997 yılları arasında çeşitli şubelerde yönetici ve şube Müdürü olarak görev yapmıştır. Daha sonra 1997'den 2000 yılına kadar Genel Müdürlük'te Hazine ve Dış İşlerden Sorumlu Grup Başkanı olarak görevini sürdürmüştür. 2000 yılının Nisan ayında Genel Müdür Yardımcısı ünvanını almış, 2000 - 2002 yılları arasında Mali İşler ve Planlama'dan sorumlu, 2002 yılından günümüze kadar ise Operasyon ve Bilgi Teknolojileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Aralık 2001'den itibaren Banka Risk Komitesi Başkanlığı görevini de üstlenen Sencan Derebeyoğlu, aynı zamanda Tekstil Bankası'nın ve Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu bulunduğu yatırım fonlarının Fon Kurulu Üyesidir. Tekstil Bankası bünyesine katılmadan önce sırasıyla Siemens-Simko, Anex-Anadolu Exsport, Interbank ve T.Ekonomi Bankası'nda çeşitli kademelerde uzman ve yönetici olarak görev yapmıştır. Ayrıca, Tekstil Menkul Değerler A.Ş.de ve GSD Grubu Bünyesindeki Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.'de Denetçi olarak görev yapmaktadır.

Esra Akçalı

Genel Müdür Yardımcısı

Hazine

1989 yılında, İstanbul Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1992 yılında Tekstil Bankası'nda Hazine Bölümü'nde Dealer olarak göreve başlayan Esra Akçalı, 2000 yılına kadar Hazine Bölümü'nde Müdür Yardımcısı ve Müdür olarak görev yapmıştır. Daha sonra 2000-2001 yılları arasında Hazineden sorumlu Grup Başkan Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte iken, 2001 yılının Mart ayında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Bu görevinin yanı sıra Mart 2001'den itibaren Banka Aktif-Pasif Komitesi Başkanlık görevini de üstlenmiştir. Ayrıca, Tekstil Bankası'nın Kurucusu bulunduğu Yatırım Fonlarının ve GSD Grubu Bünyesindeki Tekstil Menkul Değerler A.Ş.deki Yatırım Fonlarının Fon Kurulu Üyelik görevlerini de sürdürmektedir. Tekstil Bankası bünyesine katılmadan önce Interbank'da 1989-1992 yılları arasında çeşitli kademelerde görev yapmıştır.

Nuriye Dizdar

Genel Müdür Yardımcısı

Mali İşler

1986 yılında, İstanbul Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Nuriye Dizdar, 2002 yılının Mayıs ayında Mali İşler Bölüm Başkanı olarak Tekstil Bankası bünyesine katılmıştır. Bu görevini sürdürmekte iken, 31 Aralık 2003'de Mali İşlerden sorumlu olarak Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Daha önce 1989-2002 yılları arasında sırasıyla İktisat Bankası, Alternatifbank, Egebank ve Taib Yatırım Bankası'nda Mali Kontrol, Bütçe Planlama Müdürü , Bölüm Başkanı olarak görev yapmıştır. Nuriye Dizdar ayrıca, GSD Grubu Bünyesinde bulunan Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı ve Tekstil Menkul Değerler A.Ş.de Denetçilik görevlerini de sürdürmektedir.

Halit Döver

Genel Müdür Yardımcısı

Dış İlişkiler

1988 yılında, İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Fakültesi mezunu olan Halit Döver, yüksek lisans eğitimini de aynı üniversitede Maden Mühendisliği Bölümü'nde tamamlamıştır. 2000 yılında Dış İlişkiler Bölüm Başkanı olarak Tekstil Bankası'nda göreve başlamış ve 04 Ocak 2005'de Dış İlişkilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Tekstil Bankası bünyesine katılmadan önce, 1989-1993 yılları arasında, Güney Afrika'da Gold Fields Training Services(Pty) Ltd ve Kloof Gold Mining Co. Ltd. Şirketlerinde Mühendis olarak, 1993'den 2000 yılına kadar Pamukbank, Muhabir İlişkiler ve Yurtdışı Pazarlama Bölümü'nde Müdür ve servis yöneticisi olarak görev yapmıştır.

2004 Yılına Genel Bakış...

2004 yılı, Türkiye ekonomisindeki olumlu yapısal değişim sürecinde belirleyiciliği ile 2003 yılından sonra elde edilen kazanımların devam ettirildiği ve makroekonomide kaydedilen olumlu performansın derinlik kazandığı bir dönem oldu...

2001 yılı finansal krizinin ardından uygulanmaya konulan ekonomik program, Türkiye ekonomisinde geniş kapsamlı istikrarı sağlarken büyük bir yapısal dönüşümü de başlattı. Kamunun ekonomideki rolünün yeniden tanımlanması ve yenilikçi karar mekanizmalarının tesis edilmesi kurumsal istikrarı güçlendirdi. 2004 yılında ekonomideki olumlu konjonktürün korunmasında uygulanan sıkı maliye ve para politikaları ile yapısal reformlardaki olumlu gelişmeler sonucunda kuvvetlenen bekleyişler etkili olurken, AB üyelik süreci ve IMF ile yapılan 2005-2007 dönemini kapsayan yeni program önemli bir çapa işlevi olarak karşımıza çıkmaktadır.

Türkiye ekonomisinin içinde bulunduğu yapısal dönüşüm ile reel sektör ve finans kesiminin kazandığı esneklik; dışsal ve içsel şoklara karşı kısa sürede karşı reaksiyon gösterme yeteneğinin arttırdığını ve ekonominin genel direncinin güçlendiğini gösterdi.

Düşük Enflasyon-Yüksek Büyüme ekseninde yılsonu hedeflerinin ötesinde bir başarı elde edilmesiyle, Türkiye ekonomisi artık kısa dönemli dur-kalk modunda büyüme ve küçülme spiralinden çıkarak sürdürülebilir büyüme dinamiğine doğru yol almaya başladı. Makroekonomik istikrar ile Türkiye'nin gelişmekte olan piyasalar kategorisinde risk primi ciddi ölçüde gerilerken, uluslararası derecelendirme kuruluşlarının Türkiye ekonomisinin notunun yatırım yapılabilir kategorisine doğru iki basamak artırmalarını sağladı.

Başta Türk Bankacılık ve Finans kesimi olmak üzere reel sektör de makroekonomik faizlerde kaydedilen hızlı gerileme ve değer kazanan Türk Lirası'na bağlı olarak bir önceki yıla oranla daha sağlıklı bir bilanço yapısına kavuştu ve kârlılık açısından da iyi bir performans kaydetti. Dönem içinde kamunun borçlanma gereksiniminin azalmasının da etkisiyle sistemdeki likidite artış kaydederken mevduat dışı kaynakların maliyetinin göreceli olarak düşük seyretmesine neden oldu. Ekonomideki olumlu gelişmeler neticesinde, bankalar 2004 yılında sendikasyon ve seküritizasyon işlemleri aracılığıyla yabancı para cinsinden düşük maliyetle kaynak tedarik ettiler.

2004 yılı, Türkiye ekonomisi üzerinde içsel ve dışsal ekonomik ve finansal dinamiklerin yanında uluslararası politik dinamikler de etkili oldu...

Hükümet, AB üyeliği başta olmak üzere kritik öneme sahip konularda istikrarlı olarak kazan-kazan stratejisine odaklı çözüm politikaları uygularken Kıbrıs konusundaki gerçekleştirilmesi hedeflenen çözüm süreci piyasa aktörleri tarafından olumlu değerlendirildi. 2004 Kasım ayında yayımlanan İlerleme Raporu pozitif algılanmasının ardından 17 Aralık 2004 tarihinde Türkiye'nin AB üyeliği sürecine yönelik kararın olumlu sonuçlanması ile ekonomik ve siyasi arenadaki gelişmeler bütünsel şekilde birbirini destekledi.

Avrupa Birliği Konseyi'nin 17 Aralık 2004 tarihli zirvesinin ardından elde edilen müzakerelerin başlamasına yönelik karar ile Türkiye ekonomisinde teknolojik gelişim ve eğitim, sosyal güvenlik, kentleşme, bölgesel kalkınma ve sosyal hizmetlerin daha etkin sağlanacağı bir dönem başladı.

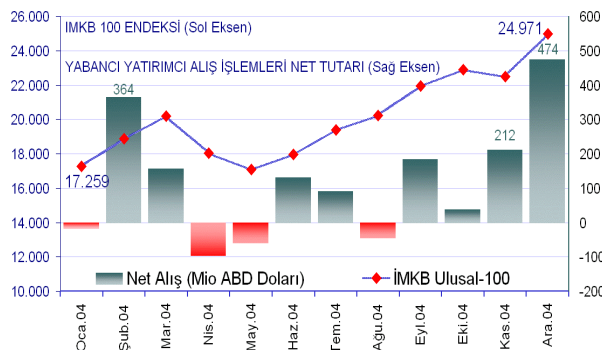
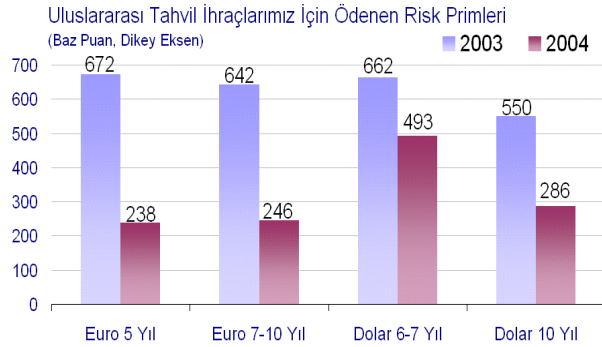
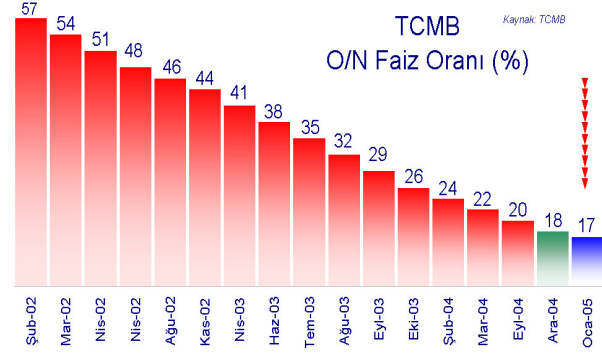
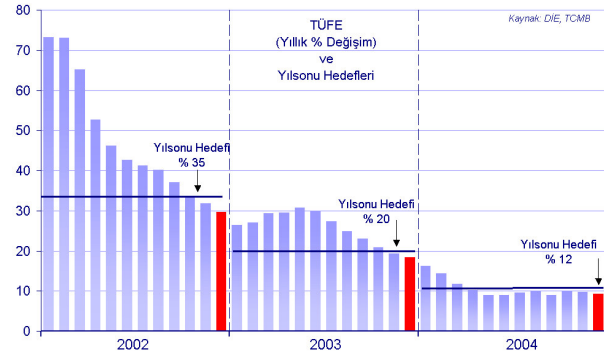
AB üyeliğine yönelik bu geçiş süreci, özellikle finans ve bankacılık kesimi ile reel sektörün alt bileşenlerinde birleşme ve satın alma kanalıyla doğrudan yabancı sermaye girişlerini hızlandırdı.

Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler 2004

2001 yılında dalgalı kur rejimine geçiş, Merkez Bankası (TCMB) bağımsızlığı yanında parasal ve mali disiplinin uyum içerisinde yürütülmesi Türkiye’de yirmi yılı aşkın bir süredir yüksek enflasyona yol açan makroekonomik yapıyı değiştirerek enflasyon dinamiklerindeki tarihsel kırılmayı sağladı.

Enflasyondaki düşüş süreci 2004 yılında da devam ederken enflasyon 2004 sonu itibariyle %12 olan hedefin oldukça altında %9.3 seviyesinde gerçekleşti. Makroekonomide sağlanan istikrar, piyasa aktörlerinin enflasyon beklentilerine de yansımış ve Aralık 2004 itibariyle bir yıl sonrası için beklentilerin 2005 sonu olan hedefi olan %8’e yakınsaması, enflasyon hedeflerinin nominal çapa niteliğini güçlendiğini gösterdi. 2004 yılı enflasyon dinamiklerinde yüksek seyreden ham madde maliyetleri, kontrollü olarak canlanan iç talep, verimlilik artışlarının devam etmesi, dışsal şokların kısa sürmesi, hizmet fiyatlarındaki katılık, ve döviz kurunda kaydedilen istikrar etkili oldu. Türk Lirası’nın diğer para birimleri değer kazanması; ithal hammadde ve yatırım malı fiyatlarını düşürerek fiyatlar üzerindeki maliyet yönlü baskıları önemli ölçüde hafifletti. Yıllık TEFE artışı, 2004 yılı sonunda %13.8 olarak gerçekleşti. Merkez Bankası (TCMB), 2002 yılından beri, temel para politikası aracı olan kısa vadeli faiz oranlarını fiyat istikrarını sağlamak ve enflasyon hedefine ulaşmak amacıyla etkin biçimde kullandı.

TCMB, yıl içerisindeki olumlu konjunktürel gelişmeleri dikkate alarak kısa vadeli faizleri 4 kez indirdi. Kısa vadeli faiz oranları 2004 yılında ikişer puanlık indirimlerin ardından %18’e gerilemiş oldu. Geline nokta, para talebinde TRL cinsinden yatırım araçlarının payı artarak TRL uzun vadeli yatırım aracı işlevini yeniden kazandı. Türk Eurobondları’nın risk primi Ocak-Aralık döneminde Gelişmekte Olan Piyasa Tahvili Endeksine (EMBI+) göre 255 baz puan ile en düşük seviyesine geriledi. 2004 yılı Ocak-Kasım döneminde uluslararası sermaye piyasalarından sağlanan kaynak tutarı 5.75 milyar ABD Doları’na ulaştı. 2004 yılında tahvil ihraçlarının %35’i Euro, %65’i ise ABD Doları piyasasında gerçekleştirildi.

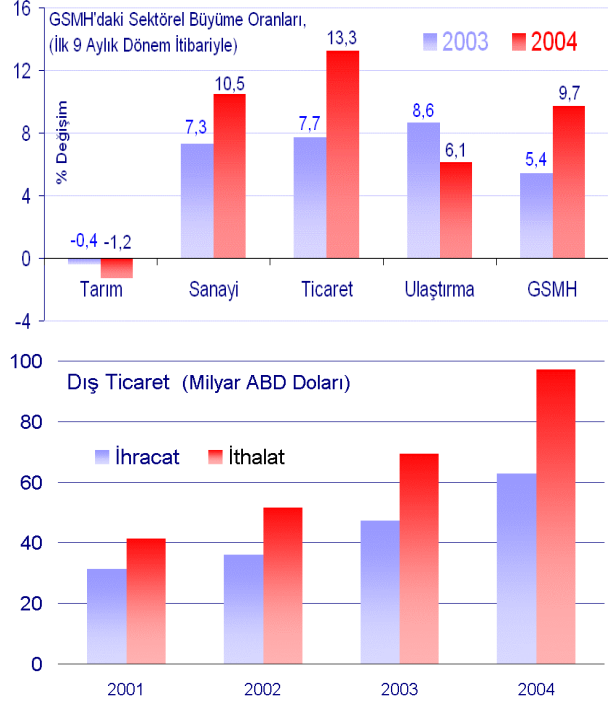


2004 yılına 19.148 puandan başlayan İMKB Ulusal-100 endeksi, Nisan-Mayıs 2004 döneminde global dalgalanma nedeniyle gelişmekte olan piyasalara yönelik portföy ayarlamaları sonucunda 17.000’li seviyelere gerilemesine karşın uluslararası politik gelişmelerde elde edilen olumlu atmosfer, AB üyeliğine yönelik müzakere sürecinin pozitif ilerlemesi, reel ekonomideki olumlu gelişmeler, gerileyen faizler ve

gerileyen faizler ve yabancı alımlarının etkisiyle endeks, Aralık ayını 24.971 puan seviyesinden tamamladı.

2002 yılında ihracat ve stok birikimine yönelik olarak süregelen büyüme, 2004 yılında tüketim ve yatırım harcamalarının canlanmasıyla güçlenerek devam etti. Reel bazda ekonomik büyüme, 2004'ün ilk dokuz ayı itibariyle % 9.7 oranında artış kaydetti.

Harcama dinamikleri açısından ise kamu harcamalarının, uygulanan sıkı maliye politikası sonucunda gerilemesi nedeniyle, 2004 yılının ilk dokuz aylık döneminde GSYİH büyümesine en yüksek katkı özel kesimden geldi. Dayanıklı ve yarı dayanıklı mallara yönelik harcamalarının yüksek oranlarda gerçekleşmesinde iç talebin yanında tüketici kredilerinde yaşanan artış da belirleyici oldu. Yatırım koşullarının genişlemesi ve risk priminin gerilemesi sonucunda özel sektör; iç ve dış piyasadan önemli ölçüde kredi olanaklarına ulaşırken geniş ölçekte makine-teçhizat modernizasyonu hamlesini başlattı. İmalat sanayi 2004 yılında büyümenin lokomotifi konumunu sürdürdü.



2004 yılında ihracat bir önceki yıla göre %32.8 artışla 62.7 milyar ABD Doları'na ulaştı. Türk Lirasındaki değerlenmeye rağmen işgücü maliyetlerinin düşük seviyelerde devam etmesi ve süregelen verimlilik artışı firmaların global piyasalardaki rekabet gücünün devamını sağlayarak ihracatın rekor seviyede gerçekleşmesini sağladı. Sanayi üretimindeki yüksek oranlı artış, ara malı ve yatırım malı ithalatı artışını hızlandırarak toplam ithalatı 97.2 milyar ABD Doları'na yükseltirken dış ticaret açığı ise %55.7 oranında genişledi. 2004 yılı cari işlemler açığının, 15.6 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleşmesinde dış ticaret açığı etkili oldu.

2004 yılında, olumlu beklentilerle hızla gerileme kaydeden faiz oranları yanında iç borçlanmanın vadesi de arttı. 2003 yılında ortalama 310 gün vade için %46.3 ortalama bileşik faiz ile iç borçlanma gerçekleştiren Hazine'nin 2004 yılında ortalama maliyeti %25.5 ve ortalama vadesi 377 gün oldu. Yıl sonu itibariyle ise, 2004 Aralık ayında ortalama faiz %23.0 ile önceki yılın aynı dönemindeki seviyenin 5 puan altında gerçekleşti. Konsolide Bütçe giderleri 140.2 katrilyon TRL olurken, konsolide bütçe açığı ise hedefin %34.0 daha az altında 30.3 katrilyon TRL olarak gerçekleşti. Konsolide bütçe faiz dışı fazlası ise 26.1 katrilyon TRL ile yıl sonu hedefinin üzerinde gerçekleşti.

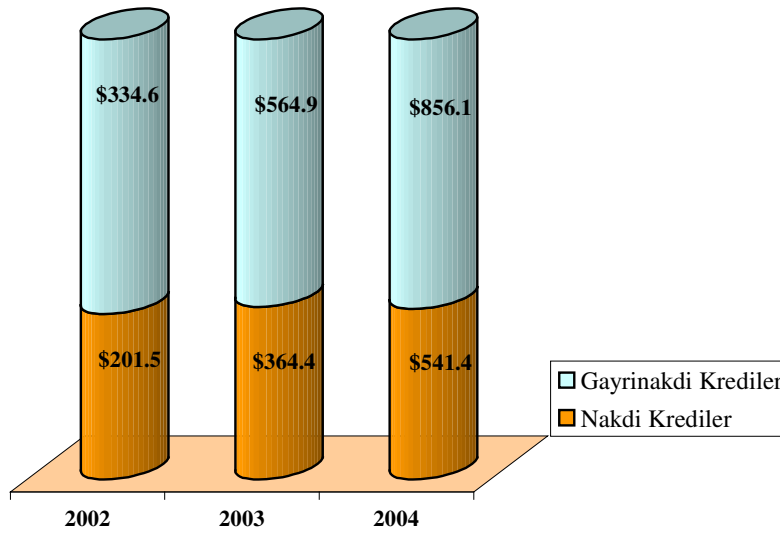
2005 yılında %5.0 reel büyüme sağlanması, yeni endeksle hesaplanan tüketici fiyatları enflasyonunun %8.0'e çekilmesi ve kamu kesiminde GSMH'nin %6.5'i oranında faiz dışı fazla verilmesi hedeflenmiştir. 2004'te büyüme ve enflasyon ekseninde oldukça başarılı sonuçlar veren programın, 2005'te de bu başarısını sürdürmesini sağlayacak olumlu faktörler bulunmaktadır. Tek parti iktidarının populist yaklaşımdan uzak, rasyonel uygulamaları politik riski azalmasını sağlarken, uygulanmakta olan programın belirli bir güven ortamı oluşturması, enflasyondaki gerileme eğiliminin devam edeceğine ilişkin beklentilerin artması, gerçekleştirilen yapısal düzenlemeler ve dalgalı kur sisteminin oturması gibi hususlar, 2005 yılı hedeflerine ulaşılmasına olumlu katkıda bulunacaktır. Özellikle mali disiplin konusunda gereken hassasiyetin gösterilmesi ve para politikasının etkin uygulanması ile ekonomideki olumlu süreç devam edecektir. Bankacılık sektörüne yoğunlaşmanın 2005 yılında da devam edeceği, ekonomideki iyileşme nedeniyle 2004 yılında güç kazanan kredilerdeki canlanmanın belirgin bir şekilde süreceğini ve bankacılık sektörü aktifleri içinde kredilerin payının sektörel ve yapısal bazda seçicilik kazanarak artacağını tahmin etmekteyiz. Türk bankacılık sistemindeki sermaye yeterliliği ve varlık kalitesinin daha da güçlenmesi, AB'den müzakere tarihinin alınması ve 3 yıllık yeni IMF programı, sektörü olumlu etkileyecek gelişmeler olduğunu öngörmekteyiz.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

2004 yılı pazarlama politikalarında Bankamız genel vizyonu kapsamında özellikle orta ve büyük ölçekli kurumsal firmaların ihtiyaçlarına yönelik pazarlama faaliyetlerine devam edilmiştir. Kredi tahsis grubunun organizasyon ve iş akışlarında ayrı yapılanmaya paralel olarak, pazarlama ve fiyatlama sürecinde de ayırtırma daha net bir yapıya kavuşturulmuştur. Tüm bu yeni yapılanma sonucu daha iyi bir müşteri segment analizi ortaya çıkmış, buna bağlı olarak şubelerimizden başlayan etkin ve bir o kadar verimli fiyatlama süreci 2004 yılında faaliyete geçirilmiştir.

Hizmet kalitesi ve müşteri odaklı çözümlerle mevcut kurumsal ve ticari müşterilerinin vazgeçmek istemeyecekleri bir stratejik ortak haline gelen Tekstilbank, bu portföyünü yeni müşterilerle genişleterek 2004 yılında kredilerinin toplam aktifleri içindeki oranını %54 seviyesine yükseltmiş ve geçmişte olduğu gibi sektör ortalamasının çok üstünde tutmuştur.

Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Dağılımı (milyon USD Dolar)



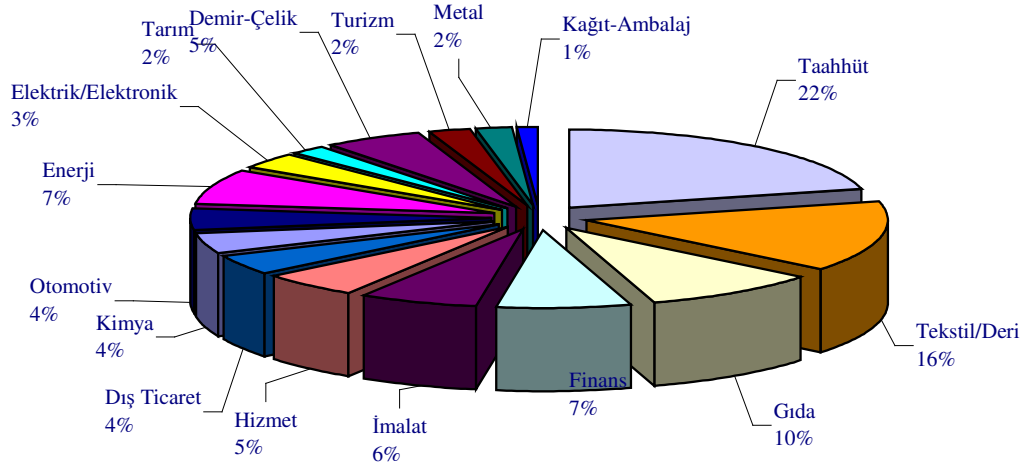
2002, 2003 ve 2004 yılları karşılaştırmalı nakit ve gayrinakdi risklerimizin dağılımı aşağıdaki gibidir;

Kredi Gelişimi <i>(milyon ABD Doları)</i>	2004 artış			
	2002	2003	2004	%
TL	99.6	148.1	228.5	54.3
YP	101.9	216.3	312.9	44.7
Toplam Nakdi Krediler	201.5	364.4	541.4	48.6
TL	93.0	184.8	301.7	63.2
YP	241.6	380.1	554.4	45.9
Toplam Gayrinakdi Krediler	334.6	564.9	856.1	51.5
TL	192.6	332.9	530.2	59.3
YP	343.6	596.4	867.3	45.4
Toplam Krediler	536.2	929.3	1,397.5	50.4

Düşen faiz oranları ve dolayısıyla daralan kar marjları karşısında bankacılık hizmet ücret ve komisyon gelirlerinin artırılmasına önem verilmiş, şubelerimiz özellikle bu yöne kanalize edilmiştir. 2004 yılında elde edilen hizmet ücret ve komisyon gelirlerinde 2003 yılına göre reel olarak %31 artış sağlanarak 22 trilyon TL gelir elde edilmiştir.

Tekstilbank kredilendirme politikası, sektörel ayırım yapmaksızın kredi değerliliği olan tüm müşterilerle çalışma esasına dayanmaktadır. Türkiye ekonomisinin geleneksel lokomotif sektörleri olan tekstil sanayi, inşaat ve demir-çelik sektörleri Bankamız portföyünde de önemli bir paya sahip olmakla birlikte 2004 yılında ekonomideki gelişmelere bağlı olarak portföy içinde enerji, gıda ve hizmet sektörlerinin de ağırlığı artmıştır.

Sektörel Risk Dağılımı



Tekstilbank'ın müşteri ölçeklerine göre risk dağılımı, 2003 yılına göre önemli bir değişiklik göstermeyerek, ülke ekonomik gerçekleri ve Banka genel vizyonu çerçevesinde orta ve büyük ölçekli işletmelerde yoğunlaşmış durumdadır.

2004 Yılı Firma Ölçeklerine Göre Risk Dağılım Yüzdesi

	Nakit	Gayrinakit	Toplam
Küçük	19	8	12
Orta	59	51	55
Büyük	20	37	30
Kamu	1	2	1
Uluslararası	1	2	2
Toplam	100	100	100

- Sınıflandırma, müşterilerin bağımsız net satışları gözönüne alınarak yapılmış olup, kamu ve uluslararası şirketler için satış rakamı gözardı edilerek ortaklık yapısı esas alınmıştır.
- 2004 satışları 5 milyon ABD Doları altında kalan müşteriler küçük, 5-50 milyon ABD Doları aralığındaki müşteriler orta, 50 milyon ABD Doları üzeri olanlar ise büyük ölçekli müşteriler kategorisinde değerlendirilmiştir.

Herhangi bir gruba bağılı şirketler, grubun konsolide satışları gözönüne alınarak sınıflandırıldığında büyük ölçekli gruplara bağılı müşterilerin toplam risk içindeki ağırlığı %30'dan %43'e yükselmektedir.

2004 Yılı Grup Ölçeklerine Göre Risk Dağılım Yüzdesi

	Nakit	Gayrinakit	Toplam
Küçük	18	8	11
Orta	42	44	43
Büyük	20	37	43
Kamu	1	2	1
Uluslararası	1	2	2
Toplam	100	100	100

Ekonomide yaşanan olumlu gelişmeler ve geçmişe oranla geleceğe yönelik daha sağlıklı öngörülerde bulunulabilmesi ile Tekstilbank, 2004 yılında uluslararası ihracat sigorta kuruluşları garantisi altındaki yatırım kredilerine aracılık edilmesine hız vermiş olup, bu tutumu 2005 yılında da sürdürmeyi amaçlamaktadır. Bu kredilerde taşınan risk, Bankanın seçici kredilendirme süreci ve/veya yüksek oranda teminatlandırmalarla asgari seviyede tutulmaktadır.

Kredi Analiz, Tahsis ve İzleme Süreçleri

Tekstilbank'ın kredi ağırlıklı aktif yapısı ile birlikte düşük sorunlu kredi oranının muhafazası için kredi analiz ve tahsis fonksiyonları Krediler Koordinatörlüğüne bağılı ayrı bölümler tarafından, izleme fonksiyonu ise bağımsız bir bölüm tarafından yerine getirilmektedir. Kredilendirme süreci içinde kantitatif ve finansal analiz çalışmalarının yanısıra kalitatif nitelikte istihbarat çalışmaları da yapılmaktadır.

Mali Tahlil ve İstihbarat Bölümü, şubelerden gelen talepler doğrultusunda analizi daha zor faaliyet yapısına sahip, daha önce kredi ilişkisine girilmemiş grup ve firmalara öncelik vermek kaydı ile analiz, banka ve piyasa istihbarat çalışmalarında şubelere destek olmaktadır. 2004 yılı içinde yaklaşık 600 firma analizi ve şubelerce yapılan tüm analizlerdeki istihbarat çalışmaları bu bölüm tarafından gerçekleştirilmiştir.

Tekstilbank'ta Ağustos 2003'den itibaren cirou ve çalışılması düşünülen limiti belirlenen tutarların altında kalan firmaların kredi taleplerinin değerlendirilmesi amacı ile Ticari ve Bireysel Krediler Tahsis Bölümü kurulmuştur. 2004 yılında bu bölümce 1,115'i ticari 741'i bireysel olmak üzere 1,856 talep değerlendirilmiş, bu taleplerden 976'sı ticari olmak üzere toplam 1,631'i uygun görülmüştür.

2005 yılında Ticari ve Bireysel Krediler Tahsis Bölümü, 2004 cirou 5 trilyon YTL'nı geçmeyen ve talepleri 600 milyar YTL altında olan müşterilerin kredi taleplerini değerlendirecektir. Bu kriterler dışında kalan talepler ise Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü'nce değerlendirilecektir. 2004 yılında bu bölümce 1218'i ilk müşteri olmak üzere toplam 4344 müşteri talebi değerlendirilmiş ve 1023'ü ilk müşteri olmak üzere 3910 adedi kabul edilmiştir.

Basel II kriterleri gereğince önümüzdeki yıllarda zorunluluk haline gelmesi beklenen Firma Notlandırma Modelleri 2000 yılından bu yana "Tekstilbank Derecelendirme Sistemi" adı altında Tekstilbank'ta uygulanmakta olup, alınan veriler ve Basel Komitesi kararlarına uyum kapsamında sürekli güncellenmektedir. 2004 yılında üretim ve pazarlama sektörlerinde faaliyet gösteren 630 müşteri için Tekstilbank Derecelendirme Sistemi uygulanmıştır. İnşaat sektöründe faaliyet gösteren firmalara yönelik halen test aşamasında bulunan sistemin uygulamaya alınması ile birlikte kredilerin ağırlıklı bir kısmının skorlamasının yapılabilmesi öngörülmektedir. 2004 yılında yapılan skorlama çalışmaları neticesinde risk grupları dağılımı aşağıdaki gibidir:

Risk Grupları Dağılımı

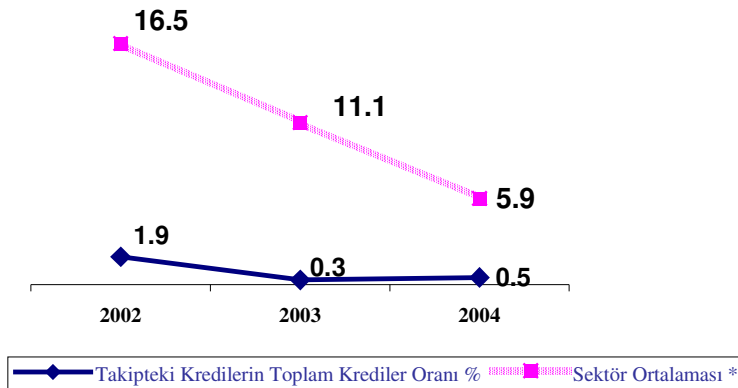
Risk Sınıfı	Tür	Skor	Dağılım %
A	Mükemmel	90-100	9
B	Çok İyi	80-89	17
C	İyi	70-79	34
D	Ortalama	60-69	29
E	Vasat	50-59	10
F	Yakın Takip	40-49	1
G	Sınırlı Kredilendirilebilir	25-39	0
H	Kötü	0-24	0

Kredi İzleme Bölümü

Firmalara kullandırılan kredilerin tahsis koşullarına uygunluğunun tespit edilmesi, krediler için alınan teminatların incelenmesi, firmaların mali yapısı ve piyasa koşulları açısından borçlanmasının memzuç verileri ile değerlendirilmesi, kalitatif istihbarat çalışmalarının kredilendirme sürecinin tamamında devam ettirilmesi ve bu bilgiler ışığında gerekli önlemlerin alınarak takip edilmesi çalışmalarını yürütmektedir. Erken uyarı sistemlerini kullanarak riskli bulunan firmalar hakkında şubeler ve ilgili genel müdürlük birimleri uyarılmaktadır. Periyodik olarak memzuç raporları şubelere gönderilmekte, tüm kredili firmaların memzuç gelişimleri düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca, kredilerinin tasfiyesi istenen firmaların mevcut riskleri şubeler ile koordineli olarak sürdürülen çalışmalar neticesinde mümkün olan en kısa sürede sonuçlandırılmaktadır.

Tekstilbank'ın başarılı kredilendirme sürecinin müşteri ihtiyaçlarına yönelik hızlı, ihtiyatlı ve güvenilir çözümler üretilmesinden geçtiğine olan inancı neticesinde kredilerin aktif içindeki yüksek payı ile birlikte sorunlu krediler oranı da sektör ortalamasının çok altında binde 5 olarak gerçekleşmiştir.

Takipteki Kredilerin Toplam Kredilere Yüzdesi



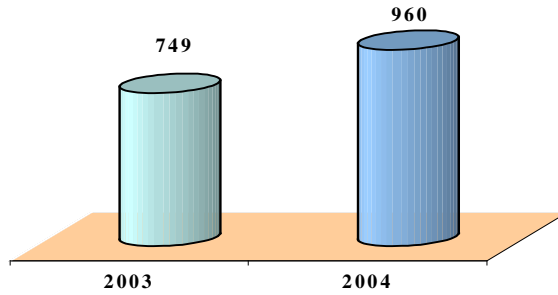
* Kaynak TBB 3 aylık banka bilgileri raporundan alınmıştır. 2004 sektör bilgileri Eylül itibariyledir.

Nakit Yönetimi

2004 yılı içerisinde mevcut tahsilat hacimlerinin korunması yanında yeni kurumların tahsilatlarında aracılık edilmesi yönünde çalışılmıştır. Buna bağlı olarak Avea, Telsim, Kayseri Gaz, Adana Su tahsilat anlaşmaları yapılmıştır.

2003 yılında 749 trilyon TL olan kurum tahsilatları 2004 yılında 960 trilyon TL'ye yükselmiştir.

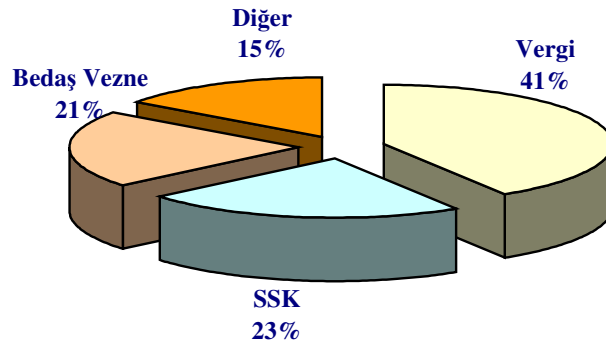
Nakit Tahsilatlar (trilyon TL)



Kurum tahsilatı başlığında yapılan düzenli ödemelerin %41'i Vergi, %23'ü SSK, %21'i BEDAŞ tahsilat veznelerinden, %15'i elektrik-su, telefon ve gaz tahsilatlarından oluşmaktadır. Kurum tahsilatlarının Bankamızın toplam TL vadesiz mevduatındaki payı yıl ortalamasında %27 olarak gerçekleşmiştir.

Elektrik, su, telefon, gaz tahsilatlarında Bankamız kredi kartı kullanılarak şubelerimizden ve internet şubemizden komisyon karşılığı tahsilat yapılması projesi uygulanmaya başlanmıştır.

2004 Yüzdesel Tahsilat Dağılımı



2004 yılında ticari ve bireysel müşteri hesaplarından yaratılan TL vadesiz mevduatın, yılın ilk ayında %36 olan toplam vadesize oranı yıl sonunda %48'e ulaşmıştır.

2004 yılı içerisinde sürekli çek uygulamasına özellikle önem verilmiş ve Bankamız programının yüklendiği müşteri sayısı 2003 yılına göre %123 artmıştır.

Kurumsal internet bankacılığı müşteri adedinde 2003 yılına göre %140 artışla 1.303 müşteriye, işlem adedinde %257 artışla 50.427 adede, işlem hacminde ise %224 artışla 661 trilyon TL'ye ulaşmıştır.

Maaş ödemeleri yapılan firma sayısı 2004 yılında %230 artmış ve ilgili firmaların 1.885 çalışanına toplam 17.3 trilyon TL maaş ödemesi yapılmıştır.

2004 yılı Bankamız çekleri toplam takas hacmi 1.282 trilyon TL, Bankamız tarafından tahsil edilen diğer banka çekleri ise toplam 1.070 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2004 yılının sonunda YTL'ye geçiş ile ilgili olarak Sürekli Çek ve Maaş Ödemesi ürünlerimizi kullanan müşterilerimizde program değişiklikleri yapılmış ve bu ürünlerimizde YTL'ye geçiş sorunsuz olarak gerçekleştirilmiştir.

Sigorta

2004 yılında Bankamız, geçen yıl olduğu gibi sigortacılık faaliyetinde en iyi hizmeti vermeye devam etmiştir. 2003 yılında 1.3 trilyon TL olan istihsal hacmi 2004 yılında 1.9 trilyon TL' sına ulaşarak %37'lik bir artış sağlanmıştır. 2004 yılında kesilen police adedi 2003 yılına göre %17 artışla 6.329 adet policeye ulaşmıştır.

2004 yılı içinde elementer branşta acentesi olduğumuz Güneş Sigorta A.Ş. yanında Acıbadem Sigorta A.Ş.'nin de tali acenteliği alınarak sağlık ve hayat branşlarında da hizmet verilmeye başlanmıştır.

Bireysel Bankacılık

Tekstilbank, 2004 yılı son çeyreğinde gerçekleştirdiği yeni bir yapılanma ile bireysel müşterilerine 'Bireysel Pazarlama ve Mevduat Bölümü' ile hizmet vermeye başlamıştır. 18 yıldır ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık alanında hizmet veren Bankamız, içinde bulunduğumuz dönemde bireysel bankacılığın sektördeki önemi doğrultusunda, bu alanda bilinirliğini artırma yönünde ciddi bir atılım sürecindedir. Şubelerimizde bulunan bireysel pazarlama kadroları genişletilmiş, 23 olan eleman sayısı 3 ay gibi kısa bir zaman zarfında 52'ye çıkartılmıştır.

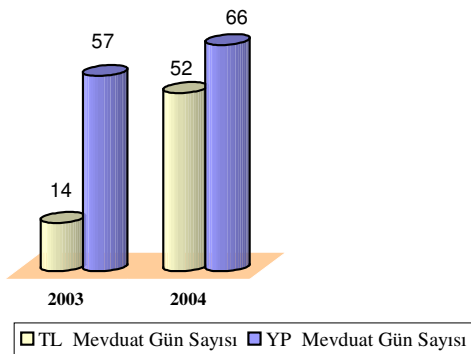
2004 yılında 38 şube ve butik banka anlayışıyla hizmet verdiği bireysel müşteri adedini 105.823'e çıkartmıştır. Hedef bireysel müşteri profili, orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yer alan eğitimli, bankacılık sektöründeki ürün ve hizmetlerden haberdar, gelişmeleri takip eden, sadakat bilincine sahip müşteriler olarak belirlenmiştir.

Tekstilbank, bireysel bankacılık alanında geniş bir ürün yelpazesi ve müşteri odaklı hizmet anlayışı ile faaliyet göstermeyi amaçlamaktadır. Bankamız, Artan Kart, Artan Hesap, Kredili Mevduat Hesabı, İnternet Şubesi, Otomatik Fatura Ödemeleri, Mevduat, Yatırım Ürünleri, Maaş Ödemesi, Bireysel Kredi ürünleri ile bireysel müşterilerine pek çok avantaj sunmakta, ürün özelliklerini müşteri beklenti ve talepleri doğrultusunda geliştirmektedir.

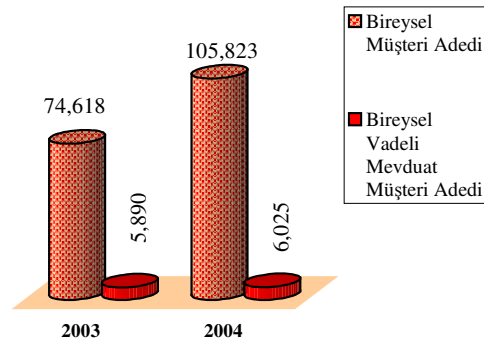
2003 yılında sektördeki diğer bir çok bankadan önce müşterilerimize sunulan, vadesiz hesapta bulunan bakiyenin otomatik olarak Bankamız B tipi likit fon hesabında değerlendirilmesi özelliğine sahip, Artan Hesap ürününün pazarlamasına 2004 yılında da ağırlık verilmiştir. Bankamız ATM'lerinin yanısıra, Ortak Nokta'ya mensup 2.000'i aşkın ATM'den anında fon alım/satım imkanı sunan bu ürün, 2004 yılında 4.826 adet yeni müşteriye pazarlanmıştır. Hedefimiz 2005 yılında Artan Hesabı kullanan 13.000 adet yeni müşteriye Bankamıza kazandırmaktır.

Müşterilerimizin hiçbir ücret ödemeksizin tüm bankacılık işlemlerini son derece güvenli bir ortamda gerçekleştirdiği İnternet Şubemize 2004 yılında hisse senedi alım/satım, hazine bonosu ve devlet tahvili alım/satım, repo, fatura tahsilatlarının kredi kartından yapılması işlemleri eklenmiştir. 2004 yılında 1.880 yeni bireysel müşteri başvurusu alınmış, 87.688 adet işlem sonucu 141 trilyon TL'lik işlem hacmi gerçekleşmiştir. 2005 yılında, İnternet Şubemize başvuru ve şifre gönderim prosedürlerinin iyileştirilmesi ve fatura tahsilatı yapılan kurum sayısının artırılması hedeflenmektedir.

Vadeli Mevduat Ağırlıklı Gün Sayısı



Bireysel Müşteri ve Vadeli Mevduat Müşteri Adedi



Toplam mevduat, 2004 yıl sonu itibariyle ABD Doları bazında %6.3'lük büyüme ile 561 milyon ABD dolarına ulaşmış olup, ortalama mevduat vade yapısı 2003 yılı sonuna göre önemli bir gelişme göstermiştir. 2005 yılı hedefimiz, yenilenen organizasyon yapımız ve gelişen bireysel müşteri hizmetleri kadrolarımız ile bireysel müşteri adedimizi artırmaktır. Artan müşteri sayısı doğrultusunda mevcut ve yeni müşterilerimizi bireysel bankacılık ürünlerimizin aktif kullanıcısı haline getirerek kullanılan ürün adet ve hacimlerini üst seviyelere taşımaktır.

Kredi Kartları

Tekstilbank'ın 1992 yılından beri lokomotif bireysel ürünü olan kredi kartlarının, Ekim 2003 tarihinden sonra uluslararası EMV (Eurocard/MasterCard/Visa ortak çip standardı) sertifikasyonlarını tamamlayarak "Artan Kart"a dönüştürülmesini takiben 2004 yılı içerisinde Artan Kart'ın pazarlamasına büyük önem verilmiştir. Visa lisansı altında çıkartılan ve müşterilerimizin kullanımına sunulan Artan Kartımız, 2004 yılı içerisinde marka olma yolunda kimliğini geliştirmiş ve gerek karta kazandırılan yeni özellikler, gerekse basın yolu ile yapılmaya başlanan tanıtımlarla bilinirliği artmıştır.

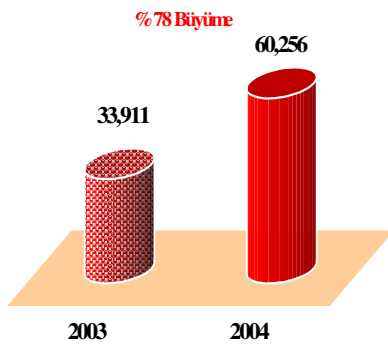
Visa markası altında Klasik, Gold ve Platinum olarak piyasaya sürülen ve Türkiye'de henüz çok sınırlı sayıdaki kredi kartının sahip olduğu EMV çipli olma özelliğini taşıyan Artan Kart'ın en önemli avantajı EMV çip nedeniyle güvenli alışverişe olanak sağlayarak, dünya çapında önemli bir tehdit halini alan sahtekarlık, kopyacılık ve dolandırıcılık eylemlerine karşı kart hamillerinin ve Bankamızın korunmasıdır.

Dünya çapında geçerlilik, nakit kullanım ve borcun kredilendirilebilmesi gibi temel özelliklerin yanısıra, Artan Kart müşterileri, Artan İşyerinde olsun olmasın, yapmış oldukları tüm harcamalar üzerinden Tekstilbank tarafından kendilerine hediye olarak verilen, anlaşmalı işyerlerinde ve 8000'in üzerinde ürünün yer aldığı www.artanpara.com isimli alışveriş sitesinde geçerli olan ArtanPara avantajına da sahiptir. Artan Kartın Artan İşyerlerinde kullanılması, müşteriye çeşitli vadelerde taksit olanağı, ekstra puan kazanma imkanı, dönemsel olarak hazırlanan çeşitli erteleme, taksit atlatma, vade uzatma, indirim gibi ek avantajları da beraberinde getirmektedir.

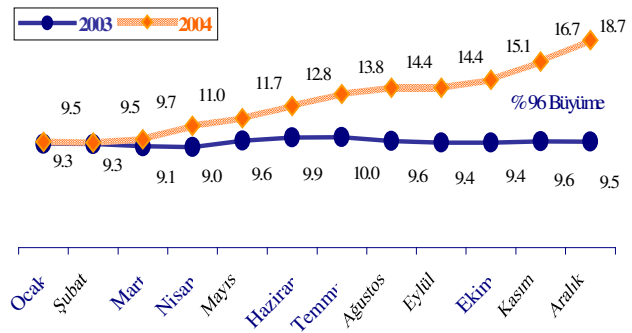
Tekstilbank, Artan Kartı yaygınlaştırmak için yapılan pazarlama faaliyetleri sırasında orta ve ortanın üstü düzeyindeki müşteri yapısını korumaya özen göstermektedir. Optik okuyucu sistemiyle taranarak sisteme girilen başvuruların değerlendirilmesinde, farklı demografik ve finansal unsurların birarada kullanıldığı, mevcut iç ve dış istihbarat kaynaklarının filtresinden yararlanılan kredi değerlendirme sistemi kullanılmaktadır. Bunun yanı sıra, hem sahte işlemlerin hem de müşterilerin kötü amaçlı kullanımlarının anlık tespiti destek programlar kullanılarak sağlanmakta ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

2004 yılı sonu itibariyle Artan Kart sayısında %78 büyüme kaydedilmesine karşın, pazar payının artırılmasına yönelik yapılan kampanyaların da desteği ile harcama ve kredilendirme tutarı toplamında %96 büyüme sağlanmıştır.

Kart Sayısı



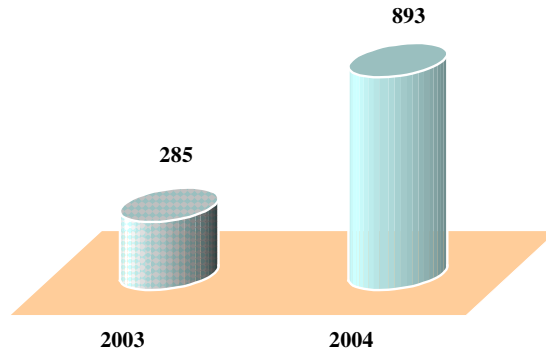
Harcama ve Kredilerin Toplam Tutarı (milyon TL)



Devam eden sertifikasyon çalışmalarının tamamlanmasını takiben, aynı özelliklere sahip MasterCard Artan Kartlar da müşterilerin kullanımına sunulacaktır.

Türkiye'nin önde gelen zincir mağazaları ve markalarını hedef portföyü içerisine alan Artan İşyeri sayısı 2004 yılında %213 artmıştır.

Artan İşyeri Sayısı



Kredi kartları ve internet bankacılığı müşterilerine hizmet vermek üzere kurulan Tekstilbank İletişim Merkezi (T.İ.M), telefonla müşterilerin tüm kredi kartı işlemlerine çözüm bulmayı ve internet bankacılığı şifre oluşturma işlemlerini telefonda yapmayı hedeflemektedir. Artan kart müşteri sayısının artması ile birlikte, günlük ortalama çağrı sayısı 1.000 adeti bulmuştur. 2004 yılı toplam gelen çağrı sayısı, 133,798 olarak gerçekleşmiştir.

T.İ.M, başvuruda bulunan müşterilerin eksik bilgilerini tamamlama, işyeri doğrulama, bilgi güncelleme ve kredi kartı geri ödemelerini geciktiren müşterilerin aranması gibi amaçlarla çok sayıda dış arama da yapmaktadır.

Hazine Yönetimi

Hazine Bölümü'nün temel amacı, ülkenin siyasi, ekonomik konjonktürünü ve piyasa koşullarını gözönüne alarak, Banka'nın likiditesini temin etmek/fazlasını gidermek, önceden belirlenen limitler içinde kur ve faiz riskini yöneterek azami kar elde etmektir. Ayrıca kurumsal ve bireysel müşterilerin ihtiyacı olan hazine ürünlerinin fiyatlaması ve pazarlaması yapılmaktadır. Hazine Yönetimi, gerek Türk Lirası, gerek yabancı para kaynak bulma ve kaynak kullandırma faaliyetlerinin yanı sıra , döviz, hazine bonosu/devlet tahvili, Eurobond ve türev ürünlerin alım/satımını yapmaktadır.

2003 yılında bünyesinde Hazine Pazarlama Birimi'nin oluşturulması ile başlayan müşteri odaklı politika, 2004 yılında da ağırlığı artarak devam etmiştir.

Konusunda uzman ekip ve etkin teknolojik altyapı ile desteklenen hazine, ürün çeşitliliği, hızlı ve rekabetçi fiyatlama ile müşteri tabanına en kaliteli hizmeti sunmayı hedeflemiştir. Müşterilere hazine ürünlerinin yanı sıra, finansal risklerden korunma amaçlı , çeşitli türev ürünlerin bileşiminden oluşan yapılandırılmış ürünler de sunulmaktadır. Benimsenen müşteri odaklı yaklaşım, Bankamızın ülke dış ticaretinden aldığı paya da olumlu etki yapmıştır. Banka'nın döviz işlem hacmi 2004 yılında önemli artış göstermiştir. 2004 yılı döviz işlem hacmi 6.5 milyar ABD Dolarına ulaşmış ve piyasadan aldığı pay %2'nin üzerine çıkmıştır.

Banka genelinde benimsenen muhafazakar risk anlayışı içinde, Hazine işlemlerinde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri, Piyasa Riski Komitesi tarafından analiz ve kontrol edilmekte, analiz sonuçları Hazine Bölümünün karar alma süreçlerinde kullanılmaktadır. Ayrıca hazine işlemleri için önceden belirlenen pozisyon büyüklüğü, vade ve zarar durdurma limitleri uygulanmaktadır.

Etkin risk yönetimi uygulamaları ve müşteriye özel çözümleri, Bankamızın hazine işlemlerindeki hacim ve karlılığını artırması ile sonuçlanmıştır.

Dış İlişkiler

Dış İlişkiler Bölümü, kurulduğu yıldan bu yana uluslararası piyasalarda sürdürdüğü başarıyı 2004 yılında da devam ettiren Tekstilbank'ı Türkiye ile dış ticaret faaliyetlerinde bulunan finansal kurumların tüm ihtiyaçlarını karşılayabilecekleri ilk temas noktası haline getirmek konusunda başarılı çalışmalarını artırarak sürdürmektedir.

Temel faaliyet alanı ağırlıklı olarak kurumsal ve ticari bankacılık olan Tekstilbank ve müşterilerinin ticari ve finansal ihtiyaçlarını karşılamak üzere yurtdışından kaynak girişini sağlamak ve ihtiyaçların gerektirdiği ürünleri geliştirmek konusunda uzman ve tecrübeli kadrosu ile Dış İlişkiler Bölümü müşterilerin isteklerine kaliteli hizmeti en kısa zamanda vererek Bankanın piyasadaki rekabetçi özelliğini güçlendirerek korumaktadır.

2004 yılı Tekstilbank için uluslararası alanda hem çok başarılı hem de çok anlamlı bir yıl olmuş; ticaretin finansmanı konusunda yoğunlaşan ve bu konudaki tecrübesini bankacılıktaki deneyimi ile birleştiren Bankamızın, geniş ürün yelpazesi ve istikrarlı kredi politikası sayesinde 2004 yılında dış ticaret hacmini 2.7 milyar ABD Dolarına, Türkiye'nin dış ticaretinden aldığı payı ise 1.7%'ye çıkarmıştır. Bu artış, Tekstilbank'ın çapraz pazarlama tekniklerini kullanarak ürün çeşitliliği yaratma, müşteri taleplerine yaratıcı ve profesyonel çözümler sunma konusundaki becerisi, Tekstilbank müşterilerinin aldıkları hizmetten duydukları memnuniyet ile birlikte iç ve dış piyasalarda Tekstilbank'a duyulan güvenin açık bir göstergesidir.

Türkiye'nin artan dış ticaret hacmi ve müşterilerinin doğru orantılı olarak artan pre-finance ihtiyacını karşılamak amacıyla 4 yıllık bir aradan sonra sendikasyon piyasasına çıkan Tekstilbank, lider bankalara 40 milyon ABD Doları için yetki vermiş, ancak aldığı yoğun talep karşısında işlem tutarını artırarak farklı ülkelerden 26 bankanın katılımıyla Haziran 2004'de 75 milyon ABD Dolarlık sendikasyon kredisi sağlamıştır.

Tekstilbank, rutin dış ticaret işlemlerine ilave olarak Almanya, İsviçre, A.B.D., İtalya ve Fransa başta olmak üzere Türkiye'nin yoğun ticari faaliyette bulunduğu diğer ülkelerde faaliyet gösteren İhracat Sigorta Kuruluşları (ECA) ile imzalamış olduğu anlaşmalar çerçevesinde, bu alanda da müşterilerinin orta ve uzun vadeli işlemlerine aracılık hizmeti sunmayı sürdürmüştür.

Uluslararası piyasalarda kendini kanıtlamış ve güven telkin etmiş olan Tekstilbank, EBRD'nin Ticari İmkanlar Programı (TFP) kapsamına dahil olmuş ayrıca islami finansman ürünlerinden faydalananak müşterilerini desteklemeyi, muhabir bankaları ile ilişkilerini azami ölçüde karşılıklılık ve müşteri ihtiyaçlarını da gözönünde bulundurmak suretiyle sürdürmeye devam etmiştir.

Sermaye Piyasaları

1996 yılında Tekstilbank'ın iştiraki olarak kurulan Tekstil Menkul Değerler genel müdürlük ve 6'sı İstanbul 13'ü İstanbul dışındaki Tekstilbank şubelerinde olmak üzere toplam 19 adet seans odasıyla faaliyetlerini sürdürmektedir. Tekstil Menkul hisse senedi aracılık hizmetlerinin yanı sıra, kendisinin kurucu olduğu 1, Tekstilbank'ın kurucu olduğu 3 fon olmak üzere toplam 4 adet yatırım fonunun da yöneticiliğini yapmaktadır.

2004 yılında Tekstil Menkul işlem hacmi sıralamasında toplam 112 aracı kurum içerisinde 3,2 katrilyon işlem hacmiyle 35. sırada yer almıştır. İşlem yapan müşteri sayısı 2004 yılında 1775'den 2829'a yükselmiştir. Toplam müşteri emanetleri ise %70 artışla 2004 yılında ortalama 225.436 trilyona TL'ye ulaşmıştır.

Yöneticiliği yapılan 4 adet yatırım fonunun tüm yatırım fonlar içindeki 2004 yılı getiri performansı aşağıdaki gibidir:

- Tekstil A tipi Hisse fon 2004 yılında 18 adet fon içerisinde 2. sırada,
- Tekstil A tipi Değişken fon 2004 yılında 47 adet fon içerisinde 6. sırada,
- Tekstil B tipi likit fon 2004 yılında 47 adet fon içerisinde 34. sırada,
- Tekstil B tipi değişken fon 2004 yılında 42 adet fon içerisinde 4. sırada yer almıştır.

2004 yılında Tekstil Menkul Değerler, Türkiye'nin en kapsamlı finansal içeriğe sahip internet portalları arasında yer alan www.tekstilenkul.com'u hizmete sokmuştur. Yatırımcılar internet portalımızda hisse senedi, tahvil/bono, döviz, eurobond, yatırım fonları gibi finansal araçların güncel veri, haber ve yorumlarına ulaşabilmekte, tarihsel analizler yapabilmektedir. Bu finansal araçlarla ilgili, Tekstil menkul portalıyla entegre çalışan Tekstilbank internet bankacılığı sitesinde ise alım satım işlemleri yapılabilmektedir.

Sermaye piyasası için 2004 yılının ileriye dönük önemli bir yatırımı ise 25 aracı kurumun iştiraki ile toplam 102.5 trilyon TL sermayeyle kurulan Borsa Yatırım Fonu (BYF) olmuştur. 2005 yılında halka arzı gerçekleştirilecek BYF'unda Tekstil Menkul 5 trilyon TL taahhüt etmek suretiyle %4.88 payla kurucu ortaklar arasında yer almış, ayrıca iştirak edilen bu tutarla da yetkilendirilmiş kurum statüsünü elde etmiştir. Bu yetkiyle 2005 yılında halka arz sonrası BYF'unda creation/redemption işlemleri yapmak isteyen kişi ve kuruluşlara aracılık hizmeti verme imkanı olacaktır.

Sermaye piyasası araçları ile ilgili spot piyasalarda işlem yapmanın yanı sıra, 2005 yılında açılacak vadeli işlemler ve opsiyon borsasında da aracılık hizmetlerine başlama imkanı doğmuştur. Vadeli piyasalarda işlem yapmak için gerekli yetki belge müracaatı yapılacak ve 2005 yılında bu hizmetlere de ağırlık verilecektir.

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Grubunun Organizasyon Yapısı

Risk Yönetimi Grubu, bankanın maruz kaldığı risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Üst Düzey Risk Komitesi; bu komiteye bağlı Banka Risk Komitesi ve buna bağlı olarak, Bankanın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikle münferit risk yönetimi komitelerinden oluşur.

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski, bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarında bulundurduğu pozisyonlarında, finansal piyasalarda meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan zarar etme ihtimalidir. Tekstilbank piyasa riskini standart yöntem ve içsel modellerle hesaplamakta ve zarar ihtimalini sayısallaştırarak Riske Maruz Değer cinsinden ifade etmektedir.

Riske Maruz Değer, Bankanın elinde bulundurduğu portföyünde faiz, kur ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle belirli bir güven aralığı ve elde tutma süresi içinde maruz kalacağı maksimum zarar ihtimalini çeşitli istatistik yöntemler kullanılarak ortaya koyan parasal değerdir.

Tekstilbank Riske Maruz Değeri Parametrik Yöntem, Tarihsel Benzetim ve Monte Carlo Benzetim yöntemlerini kullanarak günlük bazda hesaplanmaktadır. Riskin hesaplanmasında %99 güven aralığı ve bir günlük elde tutma süresi kullanılmaktadır. Riskin sermaye yeterliliği standart rasyosuna yansıtılmasında ise on işgünü elde tutma süresi dikkate alınmaktadır.

Modeller yoluyla elde edilen riske maruz değer sonuçları gerçekleşen kar-zarar değerleriyle düzenli aralıklarla karşılaştırılarak geriye-dönük testler yapılmakta, bu sayede modellerin sağlıklı sonuçlar verip vermediği kontrol edilmektedir. Bunun yanında, çeşitli kriz senaryoları oluşturularak banka portföyüne şok verilmekte, varsayılan kriz ortamlarında portföyün ne kadarlık bir zarar doğuracağı hesaplanmaktadır. Ayrıca, faize duyarlı tüm varlık ve yükümlülükler için duyarlılık analizleri yapılmakta, çeşitli faiz ve kur değişimi senaryoları çerçevesinde bankanın kayıp-kazanç durumu ortaya konmaktadır. Tüm bu hesaplama sonuçlarının yer aldığı rapor, haftalık olarak Üst Düzey Risk Komitesi'ne sunulmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi

Kredi riski, beklenmeyen temerrüt halleri sebebiyle ve/veya karşı tarafın kredi değerliliğinde beklenmeyen bir azalma neticesi oluşabilecek potansiyel kayıpları ifade etmekte olup; kredi riski yönetimi faaliyetlerinin temel amacı, karşı tarafın kredi değerliliğini ve olası riskleri sistematik olarak tanımlamak, izlemek ve yönetmektir.

Kredi Riski Komitesi, yönetmelikte yer alan temel görev alanları kapsamında faaliyet göstermek ve banka kredi verme sürecinin etkin biçimde işlemesine yönelik politikaları ve uygun kredi yönetimi, ölçümü ve izlemeye ilişkin stratejileri belirlemek ve uygulamak, ayrıca bankanın aldığı risklere karşılık elde ettiği getirinin portföy bazında ve firma bazında en yüksek seviyeye ulaşmasını sağlayacak önlemleri almak / önerileri geliştirmek ve geleceğe ilişkin muhtelif senaryolar çerçevesinde maruz kalınabilecek zararları ölçecek gelişmiş sistemler kurmakla yükümlüdür. Bankamız hedefi, 2007 yılı itibarıyla Basel II standartlarına tam olarak uyum sağlamaktır.

Operasyonel Risk Yönetimi

Operasyonel risk; organizasyon, iş akışı, teknoloji, insan gücü çerçevesinde oluşabilecek, kurumu maddi veya itibari kayba uğratacak, kredi ve piyasa riski dışında kalan ve geçmiş verilerden yola çıkarak istatistiksel ölçümleme yapılabilecek her türlü riski içeren bir kavramdır.

Operasyonel riskin ölçülmesine ve yönetilmesine ilişkin çalışmalar Basel Komitesi çalışmalarına paralel olarak yürütülür. İleri ölçüm modellerine uygun alt yapının temin edilmesi ve Basel II'ye uyum amacıyla Kayıp Veri Tabanı tesis edilmiş olup, bu veri tabanı aracılığı ile operasyonel risk kayıp verisi sistematik bir yolla toplanır, biriktirilen kayıp verileri üst yönetime yol gösterici mahiyette analiz edilir ve bu doğrultuda raporlar hazırlanır.

Operasyonel riske maruz kalma olasılığını en aza indirmek için kurum içi iletişimin sağlıklı ve efektif olması sağlanır.

İş Sürekliliği Planlaması

İş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin yönetilmesine ilişkin çalışmalar, İş Sürekliliği Komitesince gerçekleştirilir.

İş Sürekliliği Komitesi, Bankanın iş sürekliliği stratejilerinin belirlenmesi, iş sürekliliğini sağlayacak Acil Durum Planlarının (İş Sürekliliği Planı, Risk Analizi ve Olasılık Planı, Acil Durum Eylem Planı) hazırlanması ile yükümlüdür. Hazırlanan planların güncelliğinin korunması amacıyla gerekli eğitim ve testlerin yapılmasını sağlar.

Bankanın iş sürekliliğini sağlamak amacıyla gerekli teknik donanımın ve personelin temin edilmesinin sağlanması, bütçenin belirlenmesi ve tahsisinin yapılması için ilgili Bankamız mercilerine bildirimde bulunur.

İş Sürekliliği Merkezinin yönetimi, kontrolü, gerekli düzenleme ve yenilemelerin tespiti, beklenmedik durumlarda problemlere çözüm bulunması ve gereken faaliyetlerin başlatılması yönünde Banka Risk Komitesine görüş bildirir.

İç Kontrol Sistemi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan düzenlemeler sonucunda Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı, idaresi ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak 2001 yılında İç Kontrol Merkezi tesis edilmiştir.

Oluşturulan İç Kontrol Merkezi;

- Gözetim amacıyla BDDK tarafından talep edilen raporlamaların ve diğer bilgilerin hazırlanması,
- İlgili banka içi ve banka dışı mevzuata uygunluğun sağlanması,
- Yeterli düzeyde karşılık ayrılmasının sağlanması,
- Faaliyetlerin basiretli biçimde planlanması ve yürütülmesinin temini,
- Temel faaliyet alanlarının özel kontrolü,
- Bilgi sistemlerinin ve bilgi işlem teknolojisinin içerdiği risklerin tespiti
- Kara paranın aklanmasının önlenmesi

konuları gibi temel kontrol alanlarının yanında usulsüzlüklerden ve hatalardan kaynaklanan risklerin minimuma indirilmesi için gerekli önlemlerin alınıp alınmadığını kontrol etmek, kayıtlardan tam, doğru ve zamanında bilgi alınabildiğini sorgulamak amacı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bankamızda kontrol faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar tesis edilmiş ve tüm personele duyurulmuş olup, Yönetim Kurulu tarafından Banka bünyesinde etkin bir iç denetim sistemi ile risk yönetim sisteminin kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirler alınmıştır.

Risk odaklı iç kontroller planlanmakta, yüksek risk yaratabilecek alanlara ağırlık verilerek önleyici kontrol faaliyetleri oluşturulmaya çalışılmaktadır.

İç Kontrol Merkezi'nde 2004 yıl sonu itibariyle 1, başkan, 3 iç kontrol yönetmeni ve 1 bilgi teknolojileri denetmeni olmak üzere toplam 5 kişi görev yapmaktadır. İç Kontrol Merkezi genel müdürlük binasında bulunmakta olup, yerinde kontrol çalışmaları ile iç kontrol elemanları tarafından şubelerde de kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

İç Kontrol Merkezi günlük faaliyetlerin ayrılmaz parçası olarak gerçekleştirdiği çalışmalar kapsamında çalışmanın niteliğine göre günlük, haftalık, aylık ve devrevi sürelerle raporlar hazırlamakta, hazırlanan raporlar ilgili yöneticiler ve yönetim kuruluna sunulularak bilgilendirme faaliyeti yerine getirilmektedir. İç Kontrol Merkezi raporlarında süreçlerdeki kontrol eksikliklerinin giderilmesine ve banka içi kontrol kültürü oluşturulmasına yönelik öneri ve geliştirici faaliyetlere büyük önem verilmektedir.

2005 yılında personel sayısının artırılması, şubeler ve genel müdürlük kontrol birimlerinin oluşturulması ve Şube Kontrol Birimi bünyesinde bölgesel yapılanmaya gidilmesi planlanmaktadır.

İnsan Kaynakları ve Organizasyon Faaliyetleri

İnsan Kaynakları

2004 yılı itibariyle toplam personel sayısı 938 kişi olup, şubelerimizde 570, genel müdürlüğümüzde ise 368 kişi çalışmaktadır. 2004 yılı içerisinde Bankamızda 268 kişi göreve başlamıştır. Yönetici Adayı Yetiştirme (MT) programı kapsamında göreve başlayan kişi sayısı 19'dur.

2004 yılı içerisinde 3'er aylık dönemler halinde gerçekleştirilen performans değerlendirmesi ve ara değerlendirme ile tüm personelin kişisel gelişimlerinin ve yetkinliklerinin değerlendirilmesi yapılmıştır.

2004 yılında 6 Bölüm Başkanı ve 11 Şube Müdürü ataması gerçekleştirilmiş olup, İnsan Kaynakları politikası çerçevesinde diğer ünvanlarda da dönemseller olarak atamalar yapılmıştır. Atamaların banka içi personelle temini yoluna gidilmesine özen gösterilmiştir.

Çalışanlarımızın karşılaşacakları hayati risklere karşı hayat sigortası uygulamasına Aviva Hayat ve Emeklilik Sigorta A.Ş., sağlık sigortası uygulamasına ise Acıbadem Sigorta A.Ş. ile devam edilmiştir.

2004 yılında 5. yılını dolduran 96 kişiye, 10. yılını dolduran 26 kişiye ve 15. yılını dolduran 7 kişiye kıdem ödülleri verilmiştir.

Eğitim

2004 yılında Bankamızda gerçekleşen eğitim faaliyetleri ekonomik yapılanmamızdaki gelişmelere paralel olarak, 2003 yılına kıyasla oldukça yüksek oranda artış göstermiştir. Çalışanlarımızın alması gereken "Kariyer Eğitimleri", Türkiye Bankalar Birliği ve çeşitli eğitim şirketlerinin düzenlemiş olduğu eğitimlerle desteklenmiştir.

Risk Yönetimi ile ilgili mevzuat gereğince hazırlanan ve tüm çalışanlar tarafından kullanılması gereken Operasyonel Risk ve Kayıp Veritabanının içeriği, amacı ve ilgili süreçte çalışanlarının sorumlulukları ile ilgili olarak tüm çalışanlarımıza "Operasyonel Risk ve Kayıp Veritabanı" konulu eğitim verilmiş, 2004 yılında 19 kişinin katılımıyla "MT-9 Eğitim Programı" düzenlenmiştir.

Bununla birlikte 1 Ocak 2005 tarihinde kullanıma sürülen yeni para birimimiz Yeni Türk Lirası için konuyla ilgili tüm çalışanlarımıza "YTL Teorik" ve "YTL Telesto Değişikliği" eğitimleri verilmesi sağlanmıştır. Kişi başına düşen eğitim gün sayısı 3,7 dir.

Organizasyon

Ana görev ve sorumluluklar, yönetsel yetki ve sorumluluklar, finansal yetki ve sorumluluklar, denetsel yetki ve sorumluluklar ile görev profili yetkinlikler başlıklarından oluşan; tüm Genel Müdürlük Bölümlerinin ve Bölümlere bağlı olarak faaliyet gösteren Birimlerin unvan bazında ayrıntılı "Görev Tanımları" dokümanları hazırlanmıştır.

Tekstilbank'a yeni başlayan personelimize Bankamız hakkında genel bilgi vermek ve adaptasyon sürecini hızlandırmak amacıyla "Tekstilbank'ın El Kitabı" adıyla oryantasyon kitapçığı hazırlanmıştır.

Doküman Yönetim Sistemi Projesi kapsamında bireysel müşteri imza kartonlarının taranarak sisteme aktarılması ve imza bilgilerinin sistemden sorgulanabilmesi ile ilgili uygulama hayata geçirilmiş ve buna bağlı olarak provizyon işlemleri iş akışı yeniden düzenlenerek kolaylaştırılmıştır.

Yeni Türk Lirasına geçiş ile ilgili olarak banka genelinde kullanılan tüm matbu dokümantasyon YTL uyumlu hale getirilerek güncellenmiştir.

Organizasyon Birimi tarafından 2004 yılı içinde banka geneline toplam 215 duyuru ve 28 adet genelge yayımlanmıştır. Tekstilbank Öneri Sistemine personelimiz tarafından gönderilen toplam 223 öneri değerlendirilerek uygun görülenler projelendirilmiş ve en iyi öneri sahipleri ödüllendirilmiştir.

Bilgi Teknolojileri

2004 yılı içinde 5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Para Birimi Hakkında Kanun gereği Yeni Türk Lirasına geçiş çalışmaları yürütülmüş ve Bankacılık Sistemimiz, 1.1.2005'den itibaren tüm kanallardan YTL işlem yapılabilir hale getirilmiştir.

Yeni Türk Lirası'na geçiş konusunda genel açıklamalar ve Bankamız çalışmaları, Bankamız web sayfası aracılığıyla tüm müşterilerimizin bilgisine sunulmuştur. Ayrıca müşterilerimizin Bankamız proje ekibi ile iletişimi için ytlbilgi@tekstilbank.com.tr elektronik posta adresi tanımlanmış, iletilen sorular ayrıntılı olarak cevaplanmıştır. Yeni Türk Lirası'na geçişle birlikte müşteri numaralarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Eski hesap cüzdanları kullanılmaya devam edilmiş, bu sayede müşterilerimizin geçiş çalışmalarından olumsuz etkilenmemesi sağlanmıştır. Müşterilerimize ayrıca; TL ve YTL hesaplarının dönüşüm öncesi ve sonrası bakiyelerini birlikte izleyebilecekleri “Yeni Türk Lirası Dönüşüm Ekstresi” hazırlanmıştır.

Web Tabanlı Bankacılık Paketimizin omurgası (Framework) geliştirme faaliyetleri tamamlanmış ve temel bankacılık modülleri bu omurga üzerinde geliştirilmeye başlanmıştır.

Tekstilmenkul portalı geliştirilerek bireysel yatırımcılarımıza yeni kanaldan servis verilmeye başlanmıştır.

2005 yılı yatırım planlarımız içinde olan tek kullanıcı kodu ve şifreyle sisteme bağlanma çalışmalarının ilk adımı 2004 yılında tamamlanmıştır. Bu amaçla, LDAP (Light Weight Directory Access Protocol) altyapısı hazırlanmış ve Temel Bankacılık ve Web tabanlı Bankacılık Yazılımlarımız, Çek Arşiv, Döküman Yönetim Sistemi ve İstihbarat Uygulamalarımız bu altyapı üzerinden tek kullanıcı kodu ve şifre ile çalışır hale getirilmiştir.

Fatura Tahsilat Sistemlerimizde offline süregelen Tedaş, SSK tahsilatları gibi uygulamalar on-line realtime hale getirilmiştir.

Alternatif dağıtım kanallarımızdan olan ATM'lerimizde VISA standartlarında güvenlik seviyesi olan Dynamic Key Exchange Projesi hayata geçirilmiştir.

Ofis ürünlerimizden olan Lotus Notes uygulamalarımızın portal mantığına geçirilmesiyle ilgili olarak tüm iş akışı uygulamalarımız elden geçirilmiş ve yeni uygulamalar kullanıma açılmıştır.

ARGE faaliyetlerimiz içinde açık mimarideki işletim sistemi olan LINUX işletim sistemi ile ilgili çalışmalar başlatılmış ve bazı uygulamalar (Tahsilat Sunucularımız) LINUX işletim sistemi kullanan serverlarda çalışmaya başlamıştır.

Döküman yönetimi sistemimizde bireysel müşteri kartonlarının taranması ve Temel Bankacılık Paketimizle entegre çalışır hale getirilmesi tamamlanmıştır. Ayrıca kredi kartı başvuru formlarımızın otomatik olarak taranıp veri tabanımıza yazılması projesi de hayata geçirilmiştir.

Ayrıca Temel Bankacılık Yazılımlarında ve Alternatif Dağıtım Kanallarında yeni ürün/fonksiyonlar geliştirmeye ve gerekli donanım yenileme/bakım çalışmalarına devam edilmiştir.

İştirakler

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Payı (%)
Finans Sektörü	Tesktıl Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.92
	The Euro Textile Bank Ltd.	Bankacılık	99.99
Diğerleri	Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	IT Şirket	99.97

Denetçiler Raporu Özeti

TEKSTİL BANKASI A.Ş. GENEL KURULU'NA

Ortaklığın Unvanı
Merkezi
Sermayesi
Faaliyet Konusu
Denetçilerin Adı

TEKSTİL BANKASI A.Ş.
İstanbul
122.500.000.000.000.-TL
Bankacılık
M.Sedat Özkanlı
Sedat Temeltaş

Görev Süreleri

M.Sedat Özkanlı 19.03.2001 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
Sedat Temeltaş 12.07.2002 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.

Ortak veya Bankanın Personeli Olup Olmadıkları

Ortak ve Banka personeli değildirler.

Katılınan Yönetim Kurulu ve Yapılan Denetleme Kurulu Toplantıları Sayısı

Dönem içinde, M.Sedat Özkanlı 41 kez, Sedat Temeltaş 39 kez Yönetim Kurulu toplantısına katılmıştır.
Dönem içinde, Denetleme Kurulu 4 toplantı yapmıştır.

Ortaklık Hesapları, Defter ve Belgeleri Üzerinde Yapılan İncelemenin Kapsamı, Hangi Tarihlerde İnceleme Yapıldığı ve Varılan Sonuç

29/03/2004, 30/06/2004, 27./09/2004 ve 30/12/2004 tarihlerinde yapılan incelemelerde defter kayıtlarının zamanında, doğru ve yasalara uygun biçimde işlenip işlenmediği kontrol edilmiş ve yasalara uygunluğu tespit edilmiştir. Banka yönetimiyle ilgili kararların usulüne uygun olarak tutulan karar defterine geçirildiği görülmüştür.

Türk Ticaret Kanunu'nun 353. Maddesinin 1. Fıkrasının 3 Numaralı Bendi Gereğince Ortaklık Veznesinde Yapılan Sayımların Sayısı ve Sonuçları

29/03/2004, 30/06/2004, 27./09/2004 ve 30/12/2004 tarihlerinde yapılan incelemelerde muhasebe kayıtlarının uygun olduğu tespit edilmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 353. Maddesinin 1. Fıkrasının 4 Numaralı Bendi Gereğince Yapılan İncelemenin Tarihleri ve Sonuçları

29/03/2004, 30/06/2004, 27/09/2004 ve 30/12/2004 tarihlerinde yapılan incelemelerde muhasebe kayıtlarında belirtilen kıymetli evrak mevcudiyeti tahkik edilmiştir.

İhtikal Eden Şikayet ve Yolsuzluklar ve Bunlar Hakkında Yapılan İncelemeler

Türk Ticaret Kanunu 356. maddesi kapsamında hiç bir müracaat olmamıştır.

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 01.01.2004-31.12.2004 dönemi hesap ve işlemlerini, Türk Ticaret Kanunu, ortaklığın esas sözleşmesi ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayız. Görüşümüze göre içeriğini benimsediğimiz ekli 31.12.2004 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço, ortaklığın anılan tarihteki mali durumunu; 01.01.2004-31.12.2004 dönemine ait gelir tablosu, anılan döneme ait faaliyet sonuçlarını gerçeğe uygun ve doğru olarak yansıtmakta; Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisi yasalara ve ortaklık esas sözleşmesine uygun bulunmaktadır. Bilançonun ve gelir tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını oylarınıza arz ederiz.

Denetçi
M. Sedat Özkanlı

Denetçi
Sedat Temeltaş

Şubeler, Bağlı Ortaklıklar ve Temsilcilikler

Tekstil Bankası A.Ş.

Genel Müdürlüğü

Büyükdere Cad. No: 63
34398 Maslak-İstanbul
Telefon : (212) 335 5 335
Faks : (212) 328 1 328
<http://tekstilbank.com.tr>

Merkez Şube

Büyükdere Cad. No: 63
34398 Maslak-İstanbul
Telefon : (212) 335 53 35
Faks : (212) 285 92 00

Avvcılar Şubesi

Merkez Mah. Okul Sk. No : 1
34310 Avvcılar-İstanbul
Telefon : (212) 593 42 70
Faks : (212) 593 42 69

Bahçekapı Şubesi

Şeyh Mehmet Geylani Mah. Arpacılar Cad. No : 19 / 21
34430 Eminönü-İstanbul
Telefon : (212) 513 30 03
Faks : (212) 511 18 22

Bakırköy Şubesi

İstanbul Cad. 36 / A No : 1
34142 Bakırköy-İstanbul
Telefon : (212) 660 01 60
Faks : (212) 543 39 65

Beyazıt Şubesi

Yeniçeriler Cad. Beyazsaray Pasajı İçi No : 85
34126 Beyazıt-İstanbul
Telefon : (212) 458 98 98
Faks : (212) 458 98 68

Dalyan Şubesi

Dr. Faruk Ayanoğlu Cad. Lalezar Sk. Çağdaş Apt. No : 16 / 1
34726 Feneryolu-İstanbul
Telefon : (216) 411 14 90
Faks : (216) 411 14 89

E-5 Küçükyalı Şube

Ankara Asfaltı Küçükyalı Kavşağı İnönü Cad. No : 4
34854 Küçükyalı-Maltepe / İstanbul
Telefon : (216) 518 00 90
Faks : (216) 518 01 00

Esentepe Şubesi

Büyükdere Cad. No : 118
34398 Zincirlikuyu-İstanbul
Telefon : (212) 274 09 90
Faks : (212) 274 33 69

Teşvikiye Şubesi

Hüsrev Gerede Cad. No : 112
34365 Teşvikiye-İstanbul
Telefon : (212) 259 17 63
Faks : (212) 2159 13 89

Ümraniye Şubesi

Alemdağ Cad. No : 48
34764 Ümraniye-İstanbul

Etiler Şubesi

Nispetiye Cad. Yeni Çarşı Durağı No: 3
34337 Etiler-İstanbul
Telefon : (212) 257 76 04
Faks : (212) 257 76 58

Güneşli Şube

Koçman Cd. Ziyal Plaza B Blok Zemin Kat No : 38
34212 Güneşli- İstanbul
Telefon : (212) 630 80 52
Faks : (212) 630 80 59

İst. Deri Serb. Böl. Şubesi

İst. Deri ve End. Serbest Bölgesi Nüzhet Kodalak Sk. No : 2
34957 Tuzla-İstanbul
Telefon : (216) 394 26 19
Faks : (216) 394 26 20

Kadıköy Şube

Bağdat Cad. No : 85
34724 Kızıltoprak-İstanbul
Telefon : (216) 418 01 13
Faks : (216) 349 43 32

Levent Şubesi

Levent Cad. No : 34
34394 1.Levent-İstanbul
Telefon : (212) 284 08 04
Faks : (212) 284 07 60

Maltepe Şubesi

Bağdat Cad. No : 134 / B
34844 Maltepe-İstanbul
Telefon : (212) 383 35 60
Faks : (212) 371 43 98

Merter Şubesi

Keresteciler Sit. Fatih Cad. No : 6 / A
34169 Merter-İstanbul
Telefon : (212) 506 24 72
Faks : (212) 556 28 31

Moda Şubesi

Moda Cad. No : 105 / 3
34710 Moda-İstanbul
Telefon : (216) 349 81 85
Faks : (216) 348 25 45

Tekstilkent Şubesi

Tekstilkent İş Merkezi No : 11
34235 Esenler-İstanbul
Telefon : (212) 438 04 44
Faks : (212) 438 08 80

Bursa Serbest Bölge Şubesi

Hisar Mevkii Liman Yolu
16600 Gemlik-Bursa
Telefon : (224) 524 88 10
Faks : (224) 524 88 08

Denizli Şubesi

Kaymakçı Cad. Esen Han No : 17
20100 Denizli

Telefon : (216) 316 70 72
Faks : (216) 344 03 57

Telefon : (258) 242 12 04
Faks : (258) 242 11 93

Adana Şubesi

Cemalpaşa Mah. Cevat Yurdakul Cad. No : 65
Sular Plaza İş Merkezi
01120 Adana
Telefon : (322) 459 58 70
Faks : (322) 459 58 75

Eskişehir Şubesi

Sakarya Cad. No : 22 / A
Eskişehir
Telefon : (222) 221 67 21
Faks : (222) 220 43 00

Ankara Şubesi

Cinnah Cad. No : 100
06550 Çankaya-Ankara
Telefon : (312) 440 69 80
Faks : (312) 440 62 17

Gebze Şubesi

Atatürk Cad. No : 2
41400 Gebze-Kocaeli
Telefon : (262) 646 65 01
Faks : (262) 646 65 07

Necatibey Şubesi

Necatibey Cad. No : 40 / A
06430 Sıhhiye-Ankara
Telefon : (312) 232 17 60
Faks : (312) 232 17 67

İzmir Şubesi

Gazi Bulvarı No : 58
35210 Çankaya-İzmir
Telefon : (232) 489 40 51
Faks : (232) 489 52 93

Antalya Şubesi

Şirinyalı Mah. Özgürlük Bulvarı 2. Akçor Apt. Zemin Kat : 1-2-3
Lara-Antalya
Telefon : (242) 316 42 30
Faks : (242) 316 43 22

Bornova Şubesi

Mustafa Kemal Cad. No : 117 / A
35050 Bornova-İzmir
Telefon : (232) 342 89 12
Faks : (232) 342 89 15

Aydın Şubesi

Zafer Meydanı No : 5 / 7
09100 Aydın
Telefon : (256) 215 27 71
Faks : (256) 214 29 84

Bostanlı Şubesi

Şehit Cengiz Topel Cad. No : 36
35540 Bostanlı-Karşıyaka / İzmir
Telefon : (232) 330 98 00
Faks : (232) 330 00 99

Balıkesir Şubesi

Milli Kuvvetler Cad. No : 32
10100 Balıkesir
Telefon : (266) 249 37 61
Faks : (266) 249 37 68

Kayseri Şubesi

27 Mayıs Cad. Karadeniz İş Hanı No : 33
38040 Kayseri
Telefon : (352) 221 12 42
Faks : (352) 221 12 65

Bursa Şubesi

Fevzi Çakmak Cad. Bey Han No : 69 / 4
16050 Bursa
Telefon : (224) 250 41 00
Faks : (224) 253 18 98

Konya Şubesi

Büyük Sinan Mah. Ankara Cad. No : 124
42050 Karatay-Konya
Telefon : (332) 238 57 29
Faks : (332) 238 57 20

Manisa Şubesi

Nişancı Paşa Mah. Atatürk Bulvarı No : 32
45010 Manisa
Telefon : (236) 237 81 88
Faks : (236) 237 81 89

Uşak Şubesi

Kurtuluş Mah. İsmetpaşa Cad. No : 61
64100 Uşak
Telefon : (276) 227 74 90
Faks : (276) 227 74 93

The Euro Textile Bank Off-Shore Ltd.

2. Selim Cad.No : 49 Arca Apt. 4
Lefkoşe-KKTC
Telefon : (392) 228 75 05
Faks : (392) 228 75 31

Tekstil Menkul Değerler A.Ş.

Büyükdere Cad. No : 63
34398 Maslak-İstanbul
Telefon : (212) 276 27 27
Faks : (212) 276 29 00

Berlin Temsilciliği

Bastianstr. 3 13357
Berlin-ALMANYA
Telefon : (49 304) 66 01 609
Faks : (49 304) 66 01 619

Tekstil Bankası A.Ş.
Kurumsal Yönetim Uygulamaları Raporu

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Müşterilerimiz, çalışanlarımız ve hissedarlarımız için sürekli değer yaratmayı amaçlayan Tekstil Bankası A.Ş., rekabetin ve değişimin hızlandığı bu dönemde, finansal performans kadar kurumsal yönetim uygulamalarının kalitesinin de önem kazandığının bilincindedir. Bankamızın kurulduğu günden bugüne kadar kurumsal yönetim anlayışı çerçevesinde; hissedarlarımız, müşterilerimiz, çalışanlarımız ve diğer kurum ve kuruluşlarla olan ilişkilerimizde uyguladığımız temel yönetim prensiplerimiz mevcuttur. Bunlar;

- **Güven;** Güven ve istikrar en önem verdiğimiz değerlerin başında gelmektedir. Bankacılığın temelinde güvenin yattığının bilinciyle, müşterilere, hissedarlara ve çalışanlara açık, anlaşılır ve doğru bilgiler verir, zamanında, eksiksiz, verilen sözler doğrultusunda ve etkin hizmet sunarız.
- **Dürüstlük;** Çalışma ve faaliyetlerimizde, müşteriler, çalışanlar, hissedarlar, grup şirketleri ve diğer banka, kurum ve kuruluşlar ile olan ilişkilerimizde dürüstlük ilkesine, ahlaki ve mesleki kurallara bağlı kalırız.
- **Hesap Verebilirlik;** Bankamız yönetim kurulu ve üst düzey yönetimi bankanın karlılığını, pay sahiplerinin menfaatlerini ön planda tutarak görevlerini ifa eder ve bu doğrultuda banka tüzel kişiliğine ve dolayısıyla pay sahiplerine hesap verme zorunluluğu taşırlar.
- **Müşteri Memnuniyeti;** Bilgi ve yaratıcılığa dayalı kaliteli ve uzun soluklu hizmet anlayışımızla müşteri memnuniyetini daima önde tutarız.
- **Uygunluk;** Uygulamada olan ulusal ve uluslararası tüm yasa, mevzuat, düzenleme ve standartlarla birlikte toplumun değer yargılarına uyarız.
- **Tarafsız Tutum;** Müşterilere, tedarikçilere, çalışanlara ve hissedarlara cinsiyet, davranış, görüş ve etnik köken nedeniyle ön yargılı yaklaşmaz, hiçbir koşulda ayrımcılık yapmayız.
- **Gizlilik;** Başta müşterilerin kişisel bilgileri olmak üzere hissedarlar, çalışanlar, tedarikçiler ve iş ortaklarımız ile ilgili bilgi ve işlem detayları, yasaların izin verdiği merciler dışında hiçbir kişi ve kuruluşla paylaşmayız.
- **Şeffaflık;** Müşterilerimizin, çalışanlarımızın, pay sahiplerinin, denetleyici kurumların ve kamunun bankanın durumu hakkında bilgi sahibi olmalarını sağlayacak düzenlemeleri yaparız. Ticari sır niteliğindeki ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, banka ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgileri, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyururuz. Müşterilerimize, kendilerine sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin hak ve yükümlülükler, yarar ve riskler gibi konularda açık ve net biçimde bilgi veririz.
- **Sosyal Sorumluluk;** Bankanın tüm uygulama ve yatırımlarında banka imajı, faydası ve karlılığı ile birlikte toplumsal faydanın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek olmaya özen gösterir, bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir, tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyarak toplumun sağlıklı gelişmesine katkıda bulunuruz.

Bu kapsamda kurumsal yönetim anlayışımız içinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan “Bankacılık Etik İlkeleri” Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır.

Bankamız temkinli, istikrarlı ve güvene dayalı bir yönetim tarzını benimsemiştir. Dünyadaki uygulamalara paralel olarak Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)’nın oluşturduğu “Kurumsal Yönetim İlkeleri”, mevcut ve potansiyel ortaklarımızın, çalışanlarımızın, müşterilerimizin, düzenleyici otoritelerin, uluslararası ve ulusal kamuoyunun güvenini güçlendirmek ve artırmak amacını taşımaktadır. Bu doğrultuda Tekstil Bankası A.Ş. Kurumsal Yönetim İlkeleri’ni uygulayacağını ve bu ilkelerin gerektirdiği düzenlemeleri güncel uygulamalar çerçevesinde hayata geçireceğini beyan etmektedir.

Bankamız yönetimi tüm faaliyetlerinde pay ve menfaat sahiplerine eşit davranmaktadır. Ticari sır niteliğinde olmayan banka ile ilgili finansal ve finansal olmayan tüm bilgiler zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulmaktadır. Bankamız Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimi şeffaf olduğu kadar katılımcılığı ve eşitliği sağlayarak, bankanın karlılığını, hissedarların ve diğer menfaat sahiplerinin çıkarlarını ön planda tutarak görevleri ifa etmekte ve bu doğrultuda hesap verme sorumluluklarını yerine getirmektedirler.

Kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme politikası çerçevesinde Bankamızın internet sitesinde gerekli düzenlemeler yapılarak Kurumsal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Faaliyet Sonuçları, Politikalar, İletişim menüleri internet sitemize ilave edilmiştir. Ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, değişikliklerin yayımlandığı Ticaret Sicil Gazetelerinin tarihleri ve sayıları, esas sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, genel kurul toplantılarının gündemi, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekaleten oy kullanma formu ve benzeri formlar kolay erişilebilecek şekilde ilgili menülerdeki başlıklar altına ilave edilerek söz konusu bilgiler kamuya ve hissedarlarımıza yayımlanmıştır.

Banka hissedarları ile ilişkilerin yürütülmesi, haklarının kullanımını sağlamak, sorularına doğru ve zamanında cevap verebilmek, Banka Yönetimi ile hissedarlar arasındaki iletişimi sağlamak görevlerini yürüten Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi, kurumsal yönetim uygulamalarına bağlı olarak “Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi” olarak yapılandırılmış ve doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlanmıştır. Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi doğrudan Yönetim Kurulu’na raporlama yapmaktadır.

Yönetim Kurulumuz Tekstilbank’ın vizyonunu, misyonunu ve hedeflerini açık ve anlaşılır şekilde oluşturmuştur. Bankamız esas sözleşmesinde Yönetim Kurulu’nun görev ve sorumluluklarının Bankalar Kanunu’nun ve Türk Ticaret Kanunu’nun hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve esas sözleşme hükümlerine tabi olduğu belirtilmektedir. Esas sözleşmede Yönetim Kurulu’nun ayda en az bir defa toplantı yapması mecburi tutulmuş ve koşulları açıkça belirlenmiştir, fiili olarak Bankamızda Yönetim Kurulu toplantıları iki haftada bir düzenli olarak etkin ve verimli bir şekilde planlanarak gerçekleştirilmektedir.

Bankamızda risk yönetimi işlevi, Risk Yönetimi Grubu tarafından icra edilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, bankanın maruz kaldığı risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu’na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Üst Düzey Risk Komitesi; bu komiteye bağlı Banka Risk Komitesi ve buna bağlı olarak, bankanın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikle münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır. İç denetim sistemlerini oluşturan Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Merkezi doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Bu nedenle Kurumsal Yönetim İlkeleri’nde belirtildiği üzere ayrıca Yönetim Kurulu’na bağlı bir Denetim Komitesi oluşturulmamıştır, mevcut organizasyon yapılanmamız çerçevesinde denetim komitesinin işlevleri yerine getirilmektedir.

Gerek Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri, gerekse esas sözleşmemiz kapsamında yönetim kurulu üyeleri arasında herhangi bir ayırım yer almadığından “ bağımsız üye” adı altında yönetim kurulu üyesi atanmamıştır. Banka Yönetim Kurulu Üyeleri Tekstil Bankası A.Ş. dışında GSD Holding Grubuna bağlı kuruluşlarda da Yönetim Kurulu üyeliği yapmaktadırlar. Bankalar Kanunu’na göre Yönetim Kurulu’nun tabii üyesi olan Genel Müdür H.Çim Güzelaydın’ı aynı zamanda Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır ve diğer yönetim kurulu üyeleri de icrada görev yapmaktadırlar.

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak, Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi’nin çalışmalarını koordine etmek üzere, Yönetim Kurulumuzun 4 Şubat 2005 tarihli toplantısında alınan kararla “Kurumsal Yönetim Komitesi” oluşturulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi üç üyeden ve bir Kurumsal Yönetim Sekreteryasından oluşturulmuştur. Komite Başkanı H.Çim Güzelaydın’dır ve icrada görevli Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi’nin diğer üyeleri Nuriye Dizdar ve Nergis Güner icrada görev almayan Banka Üst Yönetiminden seçilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı’nın icrada görev almayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilmesi Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğidir. Ancak, bankamız yönetim kurulu üyeleri arasında bağımsız üye niteliğinde üye bulunmaması ve yönetim kurulu üyelerinin icrada görevli olması sebebiyle, Kurumsal Yönetim Komitesi başkanı icrada görevli üyeler arasından seçilmiştir.

Bölüm I – Pay Sahipleri

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Banka hissedarları ile ilişkilerin yürütülmesi, haklarının kullanımını sağlamak, sorularına doğru ve zamanında cevap verebilmek ve Banka Yönetimi ile hissedarlar arasındaki iletişimi sağlamak görevlerini yürüten Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi, kurumsal yönetim uygulamalarına bağlı olarak Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi olarak yeniden yapılandırılmış ve doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlanmıştır. Yatırımcı İlişkileri ve YK Raportörlüğü Birimi doğrudan Yönetim Kurulu’na raporlama yapmaktadır.

Bankamızın pay sahiplerine ilişkin kayıtlar güvenli bir şekilde Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi’nde tutulmakta ve periyodik olarak güncellenmektedir

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerince sorulan ticari sır niteliğinde olmayan tüm sorulara eşitlik ilkesi gözetilerek Yatırımcı İlişkileri ve YK Raportörlüğü Birimi tarafından cevap verilmekle birlikte yatırımcı ilişkilerinin bilgilendirme politikası çerçevesinde İMKB’de Özel Durum açıklamaları ile kamuya duyurulmaktadır. Ayrıca Bankanın www.tekstilbank.com.tr adresindeki sitesinde Banka hakkında pay sahiplerini ve kamuyu aydınlatıcı tüm bilgiler yer almaktadır. Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu’nda yazılı hükümler doğrultusunda yasaların öngördüğü tüm bilgiler gerek özel durum açıklamaları ile gerek ilanlarla küçük pay sahiplerine de duyurulmaktadır.

Mali tablo ve dipnotlarımız, 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun “Hesap ve Kayıt Düzeni” başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan “Muhasebe Uygulama Yönetmeliği” (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak hazırlanmakta ve kamuya duyurulmaktadır.

4. Genel Kurul Bilgileri

Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Genel Kurul toplantısından en az iki hafta önce (toplantıya davet ve toplantı günü hariç olmak üzere); Genel Kurula ilişkin yıllık faaliyet raporu, banka esas sözleşmesinin son hali, mali tablo ve raporlar, kar dağıtım önerisi, Genel Kurul gündemi vekaletname formu ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar bankamız internet sitesinde ilan edilmektedir. Pay sahipliği haklarının kullanılmasında esas sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak görevler bankamızın Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından yerine getirilmektedir. Genel Kurul toplantılarında azınlık ve yabancı pay sahipleri de dahil, tüm pay sahiplerine eşit muamele edilir. Genel Kurulda ortakların yönelttiği her türlü soru, Genel Kurul sırasında ve sonrasında banka sırrı kapsamına girmemesi şartıyla ayrıntılı olarak cevaplanmaktadır. Banka Genel Kurul toplantı tutanakları www.tekstilbank.com.tr adresindeki internet sitesinde yayımlanmaktadır. Pay sahiplerine vekaleten oy hakkı tanınmıştır. Oy hakkı, pay sahibi tarafından kullanılabilmesi gibi pay sahibi olan veya olmayan üçüncü bir şahıs tarafından vekaleten oy kullanma esasları doğrultusunda kullanılabilir. Esas sözleşmede değişiklik yapılmasına ilişkin kararlar Genel Kurul’da alınmaktadır. Esas sözleşme değişikliğine ilişkin kararlarda da her hisse için bir oy hakkı korunmaktadır. Nama yazılı hisse senetleri pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu’nun 11. maddesi hükümleri uygulanmaktadır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Bankamızın esas sözleşmesi hükümleri gereğince;

Yönetim Kurulu’nun beş üyesinden üçü (A) grubu pay sahiplerinin, ikisi ise (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından; Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuat ile bu esas sözleşme hükümleri uyarınca denetim görevi yapmak üzere, Genel Kurul tarafından pay sahipleri arasından veya dışarıdan, birisi (A) grubu ve diğeri (B) grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından olmak üzere iki denetçi seçilmektedir. Bankamızın ortaklık yapısı içerisinde A ve B grubu payları gösterir tablo aşağıda yer almaktadır:

Şirketin Adı	TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ		
Şirketin Adresi	Büyükdere Caddesi No:63 34398 Maslak / İstanbul		
Önceki Sermaye	100.000.000.000.000	TL	
Mevcut Sermaye	122.500.000.000.000	TL	

31.12.2004 TARİHİ İTİBARIYLA BANKA SERMAYE DAĞILIMI

Ad-Soyadı	A Grubu Paylar		B Grubu Paylar		Toplam Sermaye	
	Tutar	%	Tutar	%	Tutar	%
GSD Holding A.Ş.*	54.872.351.523.023	63,9911	36.750.000.000.000	100,0000	91.622.351.523.023	74,7938
Borsada İşlem Görenler	30.862.322.300.000	35,9910	0	0	30.862.322.300.000	25,1937
Diğer Ortaklar	15.326.176.977	0,0179	0	0	15.326.176.977	0,0125
Toplam Sermaye	85.750.000.000.000	100,0000	36.750.000.000.000	100,0000	122.500.000.000.000	100,0000

* GSD Holding A.Ş.'nin hisse senetleri Kasım 1999 tarihinden itibaren IMKB'de işlem görmeye başlamış ve 80.000.000.-YTL olan sermayesinin tamamına yakın olan kısmı halka açıktır. GSD Holding hakkındaki detaylı bilgilere www.gsdholding.com.tr adresinden ulaşılması mümkündür.

Banka sermayesinin en az onda birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri bildiren yazılı istekleri üzerine, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'u olağanüstü toplantıya davet etmesi zorunludur.

6. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

Pay sahiplerine kar dağıtımına ilişkin imtiyaz tanınmamıştır. Kar dağıtımı Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Her pay sahibi dağıtılan kar payı üzerinden payı oranında kar hakkına sahiptir.

7. Payların Devri

Bankamız esas sözleşmesinde hisse senetlerinin devrini kısıtlayıcı bir hüküm bulunmamaktadır.

Bölüm II- Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Bankamız tabi bulunduğu yasal mevzuat çerçevesinde, faaliyetleri ile ilgili olarak açıklanması istenilen hususları zamanında, tam ve doğru olarak kamuoyuna duyurur.

Bankamız bilgilendirme politikası olarak, SPK'nın Seri:VIII, No:39 sayılı, "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" ile Seri:XI, No:1 sayılı "Sermaye Piyasasında Mali Tablo ve Raporlara İlişkin İlke ve Kurallar Hakkında Tebliğ"ine bağlıdır.

- Özel Durumların Kamuya Açıklanması Yükümlülüğü:

Halka açık anonim ortaklıklar, Seri: VIII, No:39 sayılı "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" ile belirlenen özel durumların gerçekleşmesi durumunda söz konusu tebliğin ekinde yer alan formata uygun olarak hazırlayacakları özel durum açıklamasını Kurul'a ve sermaye piyasası araçları bir Borsada işlem görüyorsa ilgili Borsa'ya göndermek zorundadırlar.

İlgili tebliğde düzenlenen özel durumlar ana başlıklar itibariyle aşağıda verilmiştir.

- Ortaklığın sermaye yapısına ve yönetim kontrolüne ilişkin değişiklikler,
- Duran varlıklar alımı, satımı, kiralanması, kiraya verilmesi,
- Ortaklığın faaliyetlerine ilişkin değişiklikler,
- Ortaklığın yatırımlarına ilişkin değişiklikler,
- Ortaklığın mali yapısına ilişkin değişiklikler,
- İştirakler ve iş ortaklarına ilişkin değişiklikler,
- İdari konulara ilişkin değişiklikler,
- Diğer değişiklikler (Hisse senetleri borsada işlem gören ortaklıkların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, genel müdür ve yardımcılar ile sermayenin %10 veya daha fazlasına sahip ortakların ortaklık hisse senedi alış veya satışlarının toplamının, sermayenin %1'ine ulaşması, şarta bağlı olayların gerçekleşmesi, bağımsız dış denetim firmasının çekilmesi veya denetleme sözleşmesinin feshedilmesi ve ortaklığın daha önce faaliyet raporu, mali tablo, mali tablo dipnotları, izahname veya başka yollarla kamuya açıkladığı bir durumda önemli bir değişikliğin ortaya çıkması gibi hususları içermektedir)
- Olağandışı fiyat ve miktar hareketleri
- Borsada büyük miktarda hisse senedi satışları.

- Mali Tablo ve Raporların Düzenlenmesi, Kurul'a ve Borsa'ya Gönderilmesi ve İlan Yükümlülüğü

Seri:XI, No:1 sayılı "Sermaye piyasasında Mali Tablo ve Raporlara İlişkin ilke ve Kurallar Hakkında Tebliğ" inin 48'inci maddesi ile mali tabloların Kurul ve ilgili Borsa'ya iletilmesi hususu düzenlenmiştir.

Hisse senetleri Borsa'da işlem gören ortaklıklar,

Tebliğe uygun olarak hazırlayacakları ayrıntılı bilanço ve gelir tabloları ile ayrıntılı bağımsız denetim raporlarını, hesap dönemlerinin bitimini izleyen 10 hafta içinde, Kurula ve borsa bülteninde yayımlanmak üzere ilgili Borsaya göndermekle yükümlüdür. Kurula ve ilgili Borsaya gönderilecek yıllık mali tablo ve raporların, genel kurula sunulacak mali tablo ve raporlar olduğunun belirtilmesi şarttır.

Yasal bildirimler haricinde banka ile ilgili bilgilerin kamuya açıklanmasında bankamızın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitemizde, Kurumsal Yönetim İlkeleri “Kamuyu Aydınlatma Esasları ve Araçları” bölümünde 1.11.4, 1.11.5 ve 1.11.6 maddelerinde belirtilen bankaya ilişkin bilgiler yer alacak şekilde gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

9. Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca 2004 yılı içinde 8 adet özel durum açıklaması yapılmış ve bu açıklamalar internet sitemizde “Yatırımcı İlişkileri” başlığı altında devamlı olarak yayımlanmaktadır. Bankaca yapılan özel durum açıklamaları için Sermaye Piyasası Kurulu veya İMKB tarafından ek bir açıklama istenilmemiştir.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Tekstilbank internet sitesi www.tekstilbank.com.tr ve www.tekstilbank.com adreslerinde hizmet vermektedir.

Bankamızın internet sitesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda gerekli düzenlemeler yapılarak Kurumsal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Faaliyet Sonuçları, Politikalar, İletişim menüleri ilave edilmiştir. Ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, değişikliklerin yayımlandığı ticaret sicil gazetelerinin tarihleri ve sayıları, esas sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, genel kurul toplantılarının gündemi, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekaleten oy kullanma formu bölümleri kolay erişilebilecek şekilde ilgili menülerdeki başlıklar altına ilave edilerek söz konusu bilgiler kamuya ve hissedarlarımıza yayımlanmıştır. İnternet sitesinde yayımlanan bankaya ait bilgiler üzerinde değişiklik yapılmamasına yönelik gerekli güvenlik önlemleri alınmıştır.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızın sermaye dağılımına göre %74,7938’lik kısmı GSD Holding A.Ş.’ye aittir. Banka Hakim ortağı GSD Holding A.Ş.’nin Yönetim Kurulu Başkanı M.Turgut Yılmaz’dır. GSD Holding, GSD Grubuna stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1996 yılında GSD Dış Ticaret ve iştirakleri için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla kurulmuş olan GSD Holding’in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, Gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılması amaçlarını gütmektedir. GSD Holding’in hisse senetleri Kasım 1999 tarihinden itibaren İMKB’de işlem görmeye başlamış ve 80.000.000 YTL olan sermayesinin tamamına yakın olan kısmı halka açıktır. GSD Holding hakkındaki daha detaylı bilgilere www.gsdholding.com.tr adresinden ulaşılması mümkündür.

GSD Grubu şirketlerinin ana faaliyet alanları;

Dış Ticaret	GSD Dış Ticaret
Bankacılık	Tekstilbank, GSD Yatırım Bankası, ETB (Euro Textile Bank)
Finansal Hizmetler	Tekstil Leasing, Tekstil Factoring, Tekstil Menkul Değerler, GSD International, GSD Sigorta

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Tekstil Bankası A.Ş. , içeriden öğrenenlerin ticaretine ilişkin oluşturulmuş yasal düzenlemelere tam olarak uyulması için gerekli bütün tedbirleri almayı ve bu konuda politika geliştirmeyi banka kültürünün bir amacı olarak görmektedir. Bu amaçla yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetçileri ve tüm personeli ve bunların dışında meslekleri veya görevlerini yerine getirmeleri sırasında bilgi sahibi olabilecek durumda olanlar ile bunlarla temasları nedeniyle doğrudan ve dolaylı olarak bilgi sahibi olabilecek olanların bu bilgileri kendilerine veya üçüncü şahıslara menfaat sağlamak amacıyla kullanmalarını yasaklamıştır.

Bölüm III - Menfaat Sahipleri

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Pay Sahipleri

Madde 8 “Şirket Bilgilendirme Politikası”nda belirtilen hususlar çerçevesinde pay sahipleri kendilerini ilgilendiren konularda yasal bildirimler ve internet sitemiz aracılığıyla bilgilendirilmektedirler.

Müşteriler

Bankamız ile ilgili olarak müşterileri ilgilendirebilecek hususlarda gerekli bilgilendirme yapılmaktadır. Şubelerimizde müşterilerimiz ile doğrudan irtibat kurularak gereken durumlarda bilgilendirme ve yönlendirme yapılmaktadır. Ayrıca internet sitemizde bankamız ile ilgili tüm bilgiler, haber ve duyurular yayımlanmaktadır. Bunların dışında e-posta, sms mesajları ve ekstreler ile beraber gönderilen broşürler aracılığı ile müşterilerimiz bilgilendirilmektedir.

Çalışanlar

Çalışanlarımız ile ilgili tüm uygulamalar İş Kanunu’na ve diğer mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. İş akitleri yazılı olarak düzenlenmiştir.

Çalışanlara yönelik işe alım, terfi ve işten çıkarma politikaları ve diğer hususlar yazılı olarak Personel Yönetmeliği’nde belirtilmiştir.

Şubelerimizde gerçekleştirilen tüm işlemlerin iş akışı dokümanları, tüm şube ve genel müdürlük personelinin unvan bazında ayrıntılı görev tanımı dokümanları hazırlanmıştır. Bankamız uygulamalarına yönelik yönetmelikler ve uygulama talimatları hazırlanmıştır. Görev tanımları, iş akışları, yönetmelikler, uygulama talimatları ve diğer dokümantasyon çalışanlarımızın kolay erişiminin sağlanması amacıyla Teksport adındaki banka dahili internet ortamına konmuştur. Ayrıca Teksport ortamında banka ile ilgili genelge, duyuru ve haberler çalışanlarımızla paylaşılmaktadır.

Katılımcı bir yönetim oluşturmak amacıyla periyodik olarak bölüm başkanları toplantısı, şube müdürleri toplantısı, verim toplantıları yapılmaktadır. Ayrıca genel müdür yardımcıları bölüm başkanları ile, bölüm başkanları bölüm çalışanları ile belirli aralıklarla toplantılar yaparak bilgi paylaşımında bulunmaktadırlar.

Düzenleyici Kurumlar

Bankamızın tüm işlemleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemelerine tabidir. Bankamızın tüm işlemleri BDDK büyesinde yer alan Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından denetlenmektedir. BDDK ve SPK tarafından istenilen raporlar aylık olarak hazırlanmaktadır.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Bankamızda her unvan kademesindeki çalışanımızın yönetime katılımını sağlamak için, düşüncelerini, eleştirilerini ve önerilerini açıklayabileceği son derece demokratik ve çağdaş bir bankacılık anlayışıyla hizmet sunulmaktadır.

Banka genelindeki tüm çalışanlarımıza yönelik olarak “Tekstilbank Öneri Sistemi” platformu oluşturulmuştur. Öneri sistemi aracılığı ile her kademedeki çalışanlarımız görüşlerini ve önerilerini özgürce dile getirebilmektedirler. Organizasyon Birimi tarafından öneriler konu ile ilgili yönetim kademelerine iletilmekte, uygun bulunanlar hayata geçirilmektedir. Her öneri sahibine mutlaka bir cevap mektubu gönderilmektedir. Ayrıca uygun bulunan öneriler içinden her altı aylık dönemde yapılan değerlendirme sonucunda seçilen önerilerin sahiplerine ödül verilmektedir.

15. İnsan Kaynakları Politikası

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliği ve mutluluğunu ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratma düşüncesindeyiz.

Saygın bir bankada geleceğini önemseyen, kariyerinin, disiplinli ve yoğun eğitim süreçleriyle oluşacağını bilincinde, insan ilişkilerine değer veren personel yapısıyla amacımıza ulaşacağımıza inanmaktayız.

Tekstilbank, etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir.

Bankamızın sektördeki konumunun ve kurum kimliğimizin, çalışanlarımızın katkısı ile oluştuğunu biliyor ve herkesin "İşinin Lideri" olma bilinciyle çalışmasının önemine inanıyoruz.

Tekstilbank'a adım atan herkesin her unvanda alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlarımız kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. Tekstilbank'lılar açık performans değerlendirme sayesinde kariyer gelişimleri hakkında da geribesleme yöntemiyle bilgilendirilmektedir. Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur.

Yılda 4 kez, üçer aylık periyodlar sonunda "Açık Performans Değerlendirme" uygulanır. Bu süreçte çalışanlarımız, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilir ve sonuçlar kendileri ile paylaşılır.

İnsan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiç bir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır.

Personelin görevde yükselebilmesi için;

- Kariyer planına uygun eğitimleri almış olması,
- Performansının yeterli görülmesi,
- Mevcut kadro bulunması,
- Bankanın geneline duyurulmuş olan, bir üst unvana geçiş için gereken minimum süreyi tamamlamış olması,

gerekmektedir.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

İş felsefemizin odağını müşteri tatmini oluşturmaktır. Misyonumuz, müşterilerimizin mevcut ve gelecekteki gereksinimleri için özel çözümler üretmektir. Müşterinin gereksinimi şube tarafından tespit edildikten sonra Organizasyon Birimi'ne iletilir, daha sonra da ilgili genel müdürlük bölümüne iletilir. Gerekli durumlarda, çözüm üretme amaçlı çalışma grupları oluşturulur. Müşteri şikayetleri konusunda, web sitemizdeki "Bize Yazın" bölümüne gelen şikayetler ilgili bölüm tarafından cevaplandırılır veya çözüme yönelik gerekli düzenlemeler yapılır. Ayrıca, şubelerde gizli müşteri anketleri yapılarak sonuçları ilgili bölümler tarafından değerlendirilir.

Tedarikçilerle ilişkiler Bankamızın Satınalma Yönetmeliği'nde belirtilen esaslar çerçevesinde yürütülür. Tedarikçi firmalar arasında ayırım yapılmaz. Satınalma faaliyetleri teklif alma yöntemi ile Satınalma Komitesi tarafından sonuçlandırılır.

17. Sosyal Sorumluluk

Bankamız tüm uygulama ve yatırımlarında banka imajı, faydası ve karlılığı ile birlikte toplumsal faydanın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek olmaya özen gösterir, bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir, tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyarak toplumun sağlıklı gelişmesine katkıda bulunur.

Bölüm IV - Yönetim Kurulu

18. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri H.Çim Güzelaydınlı- Genel Müdür Yönetim Kurulu Başkanı, Ergün Aral- Yönetim Kurulu Başkan Vekili, A.Erdem Yörükoğlu - Üye, T.Tözün Tarman - Üye, Akgün Türer- İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye, ve İ.Sühan Özkan - Üye icrada görev yapmaktadırlar. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür aynı kişidir. Yönetim görev süreleri 1 yıl olarak esas sözleşmede belirlenmekte ve her yıl Genel Kurul tarafından seçilmektedir. Bankalar Kanunu'na göre yönetim kurulunun tabii üyesi olan Genel Müdür-Yönetim Kurulu Başkanı H.Çim Güzelaydınlı banka bünyesinde ticari, kurumsal ve işletme kredilerine ilişkin tekliflerin değerlendirildiği Kredi Komitesinde Başkan olarak görevli bulunmaktadır.

Gerek Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri, gerekse esas sözleşmemiz kapsamında, yönetim kurulu üyeleri atamasında herhangi bir ayırım yer almadığından, “bağımsız üye” adı altında yönetim kurulu üyesi atanmamıştır. Banka yönetim kurulu üyeleri, Tekstil Bankası A.Ş. dışında GSD Holding Grubuna bağlı kuruluşlarda da yönetim kurulu üyeliği yapmaktadırlar. Yönetim kurulu üyelerinin öz geçmişleri ve Tekstil Bankası A.Ş. dışında yaptığı görevler internet sitemizde “Kurumsal Yönetim” başlığı altında yer almakta ve devamlı olarak güncellenerek yayımlanmaktadır.

Tekstil Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu üyeleri ve halen sürdürmekte oldukları görevleri aşağıdadır:

Yönetim Kurulu Üyeleri

Adı	Görevi	Halen Sürdürmekte Olduğu Görevleri
H.Çim GÜZELAYDINLI	Başkan Genel Müdür	The Euro Textile Bank Off-Shore Ltd Yön.Kurulu Başkanı-Murahhas Üye GSD Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Tekstil Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Ergün ARAL	Başkan Vekili	GSD Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili GSD Factoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Tekstil Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi GSD Yatırım Bankası A.Ş. Denetçi Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
A.Erdem YÖRÜKOĞLU	Üye	Tekstil Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş. Denetçi GSD Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi GSD Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi GSD Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. Denetçi GSD Factoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
T.Tözün TARMAN	Üye	GSD Dış Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi GSD Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi GSD International Ltd Şirketi Yönetim Kurulu Üyesi GSD Factoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi GSD Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Akgün TÜRER	Üye	GSD Eğitim Vakfı - Mütevelli Heyeti – Yönetim Kurulu Üyesi The Euro Textile Bank Off-Shore Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi Tekstil Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Tekstil Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili GSD Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili GSD International Ltd Şirketi Yönetim Kurulu Başkanı GSD Holding A.Ş. Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi GSD Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı GSD Dış Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi GSD Factoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
İ.Sühan ÖZKAN	Üye	İstanbul Baro Üyesi Serbest Avukat Danışmanlık Hukuk Müşavirliği

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Bankanın Yönetim Kurulu üye seçiminde aranan asgari nitelikler, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri IV. Bölümünün 3.1.1, 3.1.2 ve 3.1.5. maddelerinde yer alan niteliklerle örtüşmekte olup, bu nitelikleri taşımayan yönetim kurulu üyesi bulunmamaktadır.

20. Misyon, Vizyon ve Stratejik Hedefler

Yönetim Kurulumuz Tekstilbank'ın vizyonunu, misyonunu, kısa ve uzun vadeli stratejik hedeflerini açık ve anlaşılır şekilde oluşturmuştur. Vizyon, misyon ve hedeflere ilişkin bilgiler Bankamız internet sitesinde yer almaktadır.

Vizyonumuz;

- Yenilikçi, gelişmeye açık, süratli, titiz, butik hizmet anlayışı ve muhafazakar risk yaklaşımı ile müşterilerin öncelikle tercih ettiği banka olmak.

Misyonumuz;

- Müşterilerimizin mevcut ve gelecekteki ihtiyaçları için özel çözümler üretmek,
- Bilgi ve yaratıcılığa dayalı kaliteli hizmet anlayışımızla kalıcı ilişkiler kurmak,
- Sosyal ve ekonomik değer yaratarak ülke ekonomisine katkıda bulunmak,
- Müşterilerimiz, çalışanlarımız, hissedarlarımız için sürekli değer yaratmaktır.

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Bankamızda risk yönetimi işlevi, Risk Yönetimi Grubu tarafından icra edilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, bankanın maruz kaldığı risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Üst Düzey Risk Komitesi; bu komiteye bağlı Banka Risk Komitesi ve buna bağlı olarak, bankanın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikte münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk yönetimi işlevi bankanın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, bunların raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır.

Bankanın temel risklerini oluşturan,

- **Kredi riski;** banka bünyesinde belirlenen kredi limitlerinin düzenli bir şekilde gözden geçirilmesi ve/veya yeni limitler tesis edilmesi, senaryo analizleri ve saptanmış bulunan kredi limitleri dikkate alınarak, maruz kalınan kredi risk tutarlarının gözlemlenmesi faaliyetleri gerçekleştirilerek,
- **Piyasa riski;** faiz, kur, hisse senedi fiyat dalgalanmaları kullanılarak oluşturulan kendi içinde tutarlı risk ölçüm modelleriyle piyasa risklerinin ölçülmesi, saptanmış bulunan risk limitlerine olan uyum takip edilerek, elde edilen sonuçların ilgili birimlere aktarılması yoluyla, likidite riski kapsamında ise bankanın aktif/pasif yapısı dikkate alınarak nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyetle yapılmasını sağlamak suretiyle,
- **Operasyonel risk;** operasyonel risk farkındalığını oluşturmaya ve geliştirmeye yönelik mekanizmaların tesis edilmesi ve uygulanması, operasyonel risk doğuran hususların tespit edilmesi, riske maruz kalma olasılığını azaltıcı tedbirlerin alınması/alınmasının sağlanması, operasyonel risk kayıp verisinin sistematik bir yolla toplanmasının temin edilmesi, biriktirilen kayıp verilerinin üst yönetime yol gösterici mahiyette analiz edilmesi ve bu doğrultuda raporların hazırlanması suretiyle,
- İş sürekliliğinin kesintiye uğraması riski; iş sürekliliğinin temin edilmesi amacıyla, büyük sorunların ya da felaketlerin, tüm kaynaklar göz önünde bulundurularak kritik iş süreçlerine olası etkilerinin analizinin yapılması, oluşabilecek tehdit ve risklerin belirlenmesi, hangi alanlarda kesinlikle çalışılır halde olunması

gerektiğinin belirlenmesi, olası çeşitli senaryoların önceden belirlendiği planların hazırlanması ve uygulanmasının sağlanması suretiyle,

yönetilir.

Tekstil Bankası A.Ş.’ de iç denetim sistemi, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Merkezi olmak üzere icradan bağımsız iki fonksiyondan oluşmaktadır:

İç Denetim Sistemi

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu, yönetim kuruluna bağlı olarak görev yapmakta, bir başkan yönetiminde yeteri kadar müfettiş ve müfettiş yardımcılardan oluşmaktadır. Kurul, Bankanın genel müdürlük bölümlerini, şubelerini, temsilciliğini ve iştiraklerini, Teftiş Kurulu Yönetmeliği’nde belirtilen görev, yetki ve sorumluluklar kapsamında denetler. Teftiş çalışmaları, Bankanın günlük faaliyetlerinden bağımsız, iç kontrol sistemi ile risk yönetim sisteminin işleyişi başta olmak üzere, bankanın tüm faaliyetlerini kapsayacak finansal faaliyet ve uygunluk denetimleri biçiminde, risk odaklı yaklaşımla gerçekleştirilir.

Bankadaki bütün hesap ve kayıtlar, belgeler, personel ve banka güvenliğini etkileyebilecek diğer unsurlar yerinde ya da merkezden incelenmekte, gerektiğinde soruşturma yapılmakta, gerekli görülmesi halinde sorumlu personel inceleme/soruşturma sonuçlandırılıncaya kadar işten uzaklaştırılabilmektedir. Teftiş, inceleme ya da soruşturma sonuçlarını içeren raporlar, önemine ve öncelik sırasına göre, doğrudan banka yönetim kuruluna, üst düzey yönetime ve ilgili personele iletilir. Bu iletişimin kesintisiz olması için gerekli bilgi sistem alt yapısı kurulmuştur.

İç Kontrol Merkezi

İç kontrol işlevi kapsamında gerçekleştirilmesi gerekli kontrol faaliyetlerinin temeli olan “Kontrol Strateji ve Politikaları”, Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve tüm personele duyurulmuştur.

Bankamızda oluşturulan iç kontrol sistemi, bankamızın tüm faaliyetlerinin, belirlenen politika, yöntem, uygulama talimatları ve limitlere uygun olarak, yönetim kademelerince yürütülmesini sağlamak amacıyla, bir sistem içinde izlemeyi, bağımsız değerlendirmeyi, yönetim kademelerine eş anlı rapor etmeyi içermekte ve finansal, operasyonel ve diğer kontrol sistemlerinin tümünü kapsamakta olup, ayrıca istenilmeyen olayları önleyici kontrol faaliyetlerini, istenilmemekle beraber meydana gelmiş olaylarda kanıtlayıcı ve düzeltici niteliğe sahip araştırıcı kontrol faaliyetlerini ve beklenen bir faaliyetin oluşmasını teşvik edici niteliğe sahip yönlendirici kontrol faaliyetlerini içermektedir. Bankamızda iç kontrol faaliyetleri günlük faaliyetlerin ayrılmaz parçası olarak düzenlenmiştir.

İç Kontrol Merkezinin görevi, tüm işlemlerin banka içi ve dışı mevzuata, banka kural ve yönetmeliklerine uygunluğunun kontrolü, faaliyetlerin verimliliği ve etkinliğinin sağlanmasının kontrolü, işlemlerin ve yükümlülüklerin ifasının, genel veya özel yetkilere dayalı olarak gerçekleştirilip, gerçekleştirilmediği, usuzsüzlüklerden ve hatalardan kaynaklanan risklerin asgariye indirilmesi için gerekli önlemlerin alınıp alınmadığını kontrol etmek, kayıtlardan tam, doğru ve zamanında bilgi alınabildiğini sorgulamaktır.

İç Kontrol Merkezi banka yönetiminden bağımsızdır ve doğrudan Bankamız Yönetim Kurulu’na bağlı olarak faaliyetini sürdürmektedir.

İç Kontrol Merkezi, hem genel müdürlük bölüm ve birimleri, hem de şubeler ile ilgili kontrol faaliyetlerinde bulunmaktadır. İç kontrol elemanları faaliyetlerini yapılan görev dağılımı çerçevesinde ve faaliyet bazında gerçekleştirmektedirler. Bu kapsamda krediler, mevduat, hazine işlemleri, yatırım bankacılığı işlemleri, bilgi teknolojileri, muhabir mutabakatları, karaparanın aklanmasının önlenmesi, mali işler dış ve iç raporlamaları, kredi kartları, sigorta işlemleri gibi bankadaki tüm faaliyetler kontrol çalışmalarına konu edilmektedir.

Münhasıran bilgi teknolojilerinden kaynaklanan risklerin tespit edilmesi ve giderilmesine yönelik çalışmalar yapmak üzere bu konuda uzman personel İç Kontrol Merkezi bünyesinde istihdam edilmiş ve bu amaçla faaliyetlerine devam etmektedir.

İç Kontrol Merkezi günlük faaliyetlerin ayrılmaz parçası olarak gerçekleştirdiği çalışmalar kapsamında çalışmanın niteliğine göre günlük, haftalık, aylık ve devrevi sürelerle raporlar hazırlamakta, hazırlanan raporlar, ilgili yöneticiler ve yönetim kuruluna gönderilerek bilgilendirilmektedir. İç Kontrol Merkezi raporlarında süreçlerdeki kontrol eksikliklerinin giderilmesine ve banka içi kontrol kültürü oluşturulmasına yönelik öneri ve geliştirici faaliyetlere büyük önem verilmektedir.

Genel müdürlük bölüm ve birimleri ile şubelerde kontrol sorumluları tespit edilmiş olup, söz konusu sorumlular, İç Kontrol Merkezi tarafından hazırlanan kontrol listeleri kapsamında ve gerekli diğer konularda kontrol çalışmalarını gerçekleştirerek belirlenen sürelerde yine İç Kontrol Merkezi'ne raporlamaktadırlar.

Kontrol listelerinin yanı sıra banka sisteminde yer alan bir veri tabanı aracılığıyla, şubelerdeki faaliyetlerde oluşan kurumsal krediler, ticari ve bireysel krediler, cari işlemler, dış işlemler ve kredi kartlarındaki eksiklikler günlük olarak raporlanmaktadır.

İç Kontrol Merkezi'nde faaliyetler periyodik, spot ve yerinde izleme, inceleme ve kontrol faaliyetleri olarak 3 ana kategoride gerçekleştirilmektedir.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Banka esas sözleşmesine göre ;

Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkileri, Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar hakkındaki mevzuat ile tespit edilmiş esaslara ve esas sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, Genel Kurul'dan karar alınmasını gerektirmeyen ve Banka Kredi Komitesi ile Genel Müdürün yetkisi dışında kalan veya onlara bırakılmış olan bütün hususları karara bağlar.

Genel müdür ve yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankalar Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre tespit edilir.

23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim kurulu üyeleri toplantı tarihlerini yıllık itibarıyla belirler. Yönetim Kurulunun 2004 dönemi içindeki toplantı sayısı 42'dir. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya kendisi yoksa başkan vekili tarafından toplantıya çağrılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir. Toplantılar Bankanın merkezinde yapılır. Toplantıların üyelerin yarısından fazlasının muvafakati ile başka şehir veya mahalde yapılması da uygundur. Toplantılar, başkan veya başkan vekili tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır. Üyeler isterlerse, toplantıdan önce gündeme konu olan dosyaları tetkik için mehil isteyebilirler ve konu hakkında görüşlerini yazılı olarak bildirebilirler. Üyeler ve Denetçiler görüşülmesini istedikleri hususların gündeme alınmasını Başkan'dan isteyebilirler.

Yönetim Kurulu en az beş üyesi ile toplanır ve toplantıda bulunan üyelere en az dördünün olumlu oyu ile karar alır. Yönetim Kurulu toplantılarına arka arkaya iki kere katılmayan üyenin üyelik sıfatı düşer. Üyelik sıfatı düşen kişiler yeniden Yönetim Kurulu üyeliğine seçilemezler. Bir Yönetim Kurulu üyesinin, üyelik sıfatının yukarıdaki şekilde düşmesi durumunda Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi hükmü uygulanır. Ancak dönem sonuna kadar Yönetim Kurulu en az dört üye ile toplanır ve toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğunun oyu ile karar alır.

Üyelerin birbirlerini görevlendirerek oy vermeleri uygun değildir. Toplantı, Başkan bulunmadığı zamanlarda Başkan Vekili tarafından açılıp, yönetilir.

Yönetim Kurulu üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimin sağlanması Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Biriminin görevleri arasında yer almaktadır

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Bankamız esas sözleşmesinde yazılı olduğu üzere, bankanın yönetim kurulu başkanı ve üyeleri için, Bankalar Kanunu'nun ve Türk Ticaret Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında kalmak şartıyla Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri konusunda Genel Kurul'dan izin alınmaktadır.

25. Etik Kurallar

Kurumsal yönetim anlayışımız içinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır.

Ayrıca, her kademedeki bankamız çalışanının tutum ve davranışları ile banka içindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını içeren Tekstil Bankası A.Ş. çalışanlarının uyması gereken etik ilkeler, Personel Yönetmeliği'nin 5. maddesinde "İlkeler" başlığı altında açıklanmaktadır ve Yönetim Kurulu'nun 09/12/2002 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiş ve tüm personelimiz bilgilendirilmiştir. Söz konusu ilkeleri tüm çalışanlarımızın gözetmesi ve görevi esnasında bunlara tam olarak uyması beklenmektedir.

Tekstilbank Çalışanlarının Etik İlkeleri

Bilgilerin gizliliği: Çalışanlar görev gereği öğrenilen bilgileri yetkili organlar dışında, üçüncü kişilere açıklamamalıdır. Çalışanın, ayrıca genel müdür ve genel müdür yardımcılarının bilgisi ve onayı dışında banka politikası, uygulanan sistemler, ürün ve hizmetler konusunda basın/ yayın /şirketlere vb. yerlere yazılı ve sözlü açıklama yapması da uygun değildir. Ücret sisteminde ve diğer parasal haklarda gizlilik prensibi esastır. Personel, diğer personelin ücretiyle ilgili soru soramaz.

Görevin yerine getirilmesi: Çalışanın, görevini, yasal mevzuat, banka içi yönetmelikler ve karşılıklı olarak imzalanan hizmet sözleşmesi çerçevesinde, dikkatli ve özenli bir şekilde zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirmesi beklenir. Çalışan görevin yapılması sırasında bankanın yararlarını koruyan, bankaya ve kendine zararlı olabilecek her türlü davranıştan kaçınan bir tutumu benimsemelidir.

Haksız yarar sağlama: Çalışan, görev ve yetkilerini kötüye kullanarak kendisine veya üçüncü kişilere doğrudan doğruya veya dolaylı olarak yarar sağlayacak veya yarar sağlamaya yönelik vaadlerde bulunacak davranışlarda bulunmamalıdır.

Banka dışı çalışma: Çalışan, doğrudan doğruya veya dolaylı olarak tüccar veya esnaf sayılmalarını gerektiren çalışmalarda bulunamaz. Holding Şirketleri dışındaki şirketlerde yönetim kurulu üyeliği veya denetçilik yapamaz, gerçek ve tüzel kişilerin ticari herhangi bir işinde bankadan yazılı onay almaksızın ücretli veya ücretsiz çalışamaz.

Kulüp ve dernek üyelikleri: Çalışanlar, sosyal, kültürel ve çevreci faaliyet amaçlı dernek ve kulüplere üye olabilirler. Bu dernek ve kulüp faaliyetlerinin, herhangi bir şekilde ayrımcı, dini veya toplum yararına aykırı alanlarda olmaması gerekir.

Başka göreve atama: Görevin ve kadroların zorunlu kıldığı durumlarda, çalışan, bir başka bölüm / birim veya grup şirketinde başka bir unvan ile ancak kıdem, ücret ve diğer sosyal haklarında herhangi bir düşme olmaksızın ve edindiği kıdem muhafaza edilmek kaydı ile görevlendirilebilir. Başka bir göreve atandığı süre içerisinde, çalışanın, asıl görevini yaparcasına dikkatli ve özenli olması gerekir.

Devir teslim: Bulunduğu yerdeki görevi; nakil, herhangi bir nedenle işten çıkarma veya istifa nedeniyle sona eren çalışan, saklamak zorunda olduğu defter, belge, para, araç, gereç ve her türlü değeri çıkış anında bir üstüne tutanakla teslim eder. Bu prensip, geçici olarak başka göreve atananlar için de geçerlidir. Ayrıca şubelere teslim edilen arabanın Şube Müdürünün işten ayrılması durumunda, şubenin operasyon sorumlusuna imza karşılığı devredilmesi gerekmektedir.

Bilgi, belge ve çalışma ortamının korunması: Gizli bilgilerin güvenliği için çalışma ortamındaki evrak çalışma saatleri bitiminde veya çalışılmadığı zamanlarda toplanmalıdır. Çalışanlar, gerekli özeni göstermemeleri nedeniyle kaybolacak veya duyulacak bilgi ve belgelerden doğrudan sorumlu olacakları bilinci ile hareket etmelidirler.

Bankaya ait para ve demirbaşlar ile çalışana ait para ve diğer kıymetli eşyaların görev yerinde açık ve güvensiz bir şekilde bırakılmaması gerekir. Sunulan çalışma ortamı özenle korunarak, araç, gereç ve ofis makinelerinin kullanımında dikkatli olunması gerekir.

Ayrıca, banka çalışanı, banka envanterine dahil eşyaları kişisel amaçları için kullanmamalı, banka kaynaklarını, ismini ve imajını istismar edici tutumlardan kesinlikle kaçınmalıdır.

Davranış ve dış görünüm: Çalışma ortamında, çalışanın temiz, özenli, profesyonel çalışma hayatına uygun bir giyim tarzı içinde; herkese karşı güleryüzlü, ilgili ve saygılı olması gerekir. Çalışan, davranış ve dış görünümü ile güven kurumu olan bankayı en iyi şekilde temsil etmelidir. Bu ilke banka müşteri ilişkilerinin geliştirilmesi, bankamızın saygınlığının artırılması açısından son derece önemlidir ve titizlikle yerine getirilmelidir.

Görev yerinden ayrılma ve yetki delegasyon sorumluluğu: Çalışanın çalışma saatleri içinde yerinde olması esastır. Herhangi bir nedenle görev yerinden ayrılan çalışan, bağlı bulunduğu yöneticisine veya yöneticisine iletilmek üzere en yakınındaki çalışma arkadaşına gidilen yeri bildirmelidir. Böylece karışıklıklar ve zaman kaybı önlenir. Görevi icabı banka dışında olması gereken çalışan, gideceği yer ve dışarıda geçireceği saatler hakkında yöneticisini bilgilendirmelidir.

Telefon konuşmaları ve ziyaretçiler: Çalışanların, çok gerekli durumlar dışında özel ve uzun telefon görüşmeleri yapması, işlerin aksamasına sebep olacağı gibi, iş disiplinine de aykırıdır. Öte yandan, yine günlük çalışma düzeninin aksamaması için çalışanların çalışma saatleri içinde özel ziyaretçi kabul etmemeleri gerekir.

Güvenliği sağlama: Banka binasındaki güvenlik önlemlerine yardımcı olmak üzere hafta sonu çalışma yapacak çalışanların önceden güvenlik birimine gerekli bildirimini yapmaları gerekir. Ayrıca, çalışma saatleri içerisinde gelecek ziyaretçilerin önceden resepsiyona haber verilmesi uygulaması da bir güvenlik önlemidir.

Borç alınmayacak kişiler: Banka çalışanları ve çalışanların aile fertleri, müşterilerden veya bankaya mal, hizmet satan kişi ve kuruluşlardan borçlanamazlar. İlişkilerin zedelenmemesini teminen ast-üst arasındaki karşılıklı borçlanma hususuna da özellikle hassasiyet gösterilmesi gerekir.

Haber verme: Çalışan, meslek ilkeleriyle bağdaşmayan uygulamalar ile görevleri dolayısıyla karşılaştığı banka politikalarına aykırı veya yasal olmayan faaliyetleri, mutlak uygulamalara göre şüpheli gördüğü hususları ve davranışları ilgili Genel Müdürlük Bölümleriyle birlikte Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Grubu ve İç Kontrol Merkezi'ne bildirmelidir. Yapılacak ihbarların çok acil durumlar dışında yazılı olması, çalışanın kişiliği ile ilgili olmaması ve sadece işlemlere ve olaylara dayanması gerekir.

Hediyeler: Çalışan ile eş ve çocukları, mevcut müşterilerden veya banka ile iş ilişkisine girmesi muhtemel olan özel veya tüzel kişilerden hediye kabul edemezler. Borç para alma, bedel karşılığı yapılan bir hizmeti ücretsiz yaptırma gibi her türlü katkı, kişisel menfaat kavramına dahildir.

Taciz: Çalışanın, bir başka çalışana cinsiyet, ırk, din, milliyet, yaş, cinsi tercih, sakatlık ya da diğer özelliklere dayanarak tacizde bulunması kesinlikle kabul edilemeyen bir davranıştır. Bu tür davranışa maruz kalanlar, durumu yöneticilerine, yöneticilerine bilgi vermenin mümkün olmadığı durumlarda ise İnsan Kaynakları ve Organizasyon Bölümü İşe Alma Gelişim Birimi'ne veya Teftiş Kurulu Başkanlığı'na gecikmeksizin aktarmalıdır. Yöneticiler de kendilerine bildirilen taciz olaylarını İnsan Kaynakları ve Organizasyon Bölümü'ne iletmekle sorumludurlar. Konu gizli bir şekilde araştırılacak ve taciz yapanlar hakkında gerekli disiplin cezaları uygulanacaktır.

İnternet kullanımı: Bankamız İnternet ve İnternet sistemi, işle ilgili işlem, iletişim ve araştırmalar içindir. Bu amaçların dışında, mesai saatinin önemli bir bölümünü kapsayacak şekilde ve/veya müstahcen, pornografik, teröre yönelik amaçlarla kullananlar hakkında gerekli disiplin cezaları uygulanacaktır.

26. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetime Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler

- Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak, Yatırımcı İlişkileri biriminin çalışmalarını koordine etmek üzere Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi üç üyeden ve bir Kurumsal Yönetim Sekreteryasından oluşturulmuştur. Komite Başkanı H.Çim Güzelaydınlı'dır ve icrada görevli Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin diğer üyeleri Nuriye Dizdar ve Nergis Güner icrada görev almayan Banka Üst Yönetiminden seçilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı'nın icrada görev almayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmesi Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğidir. Ancak, bankamız yönetim kurulu üyeleri arasında bağımsız üye niteliğinde üye bulunmaması ve yönetim kurulu üyelerinin icrada görevli olması sebebiyle, Kurumsal Yönetim Komitesi başkanı icrada görevli üyeler arasından seçilmiştir.

Komite Üyeleri Yönetim Kurulu tarafından atanır ve görev süreleri bir yıldır. Kurumsal Yönetim Komitesi yılda en az 3 kez toplantı yapar. Komite görevlerini yerine getirmek üzere gerektiği hallerde toplantı düzenler.

Komite gerek duyulması halinde, yönetim kurulu üyesi olmayan, konusunda uzman kişilere Komitede danışman olarak yer verebilir ve alt komiteler oluşturabilir.

Kurumsal Yönetim Komitesi toplantılarına, gerek duyulması halinde icrada görev alan ve komite üyesi olmayan Yönetim Kurulu üyeleri katılabilirler, ancak oy kullanamazlar.

Kurumsal Yönetim Komitesi, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve yönetim kuruluna tavsiyelerde bulunur, ancak nihai karar yönetim kurulu tarafından verilir.

Kurumsal Yönetim Komitesinin Yetki ve Sorumlulukları:

Bankanın uygulayacağı kurumsal yönetim ilkelerini belirlemek ve ilkelerin işleyişi konusunda Yönetim Kuruluna yılda en az bir kez olmak üzere rapor sunmak, Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanmaması durumunda gerekçesini ve uymaması, dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek, Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'nin çalışmalarını koordine etmek,

Kurumsal Yönetim Komitesi Sekreteryası

Kurumsal Yönetim Komitesinin görevlerini tam olarak yerine getirebilmelerini ve her türlü bilgiye zamanında ve kolaylıkla ulaşabilmelerini sağlamak amacıyla oluşturulmuştur. Görevleri;

- Toplantılara ilişkin bildirimleri yapar,
- Kurumsal Yönetim Komitesi toplantılarına katılır,
- Toplantılarda oy sayımını gerçekleştirir,
- Komite toplantılarına ilişkin; toplantı tutanaklarının tutulması, toplantıların tarihi, süresi, yerinin belirlenmesi, tartışılan konuların kayda geçirilmesi,
- Toplantıda görüşülecek konuların derlenmesi,
- Üyelere ulaştırılması gereken her türlü bildirimleri takip etmek ve ulaştırılmasını sağlamak,
- Üyelerin talepleri doğrultusunda toplantı gündemlerini hazırlamak,

- Üst Düzey Risk Komitesi

Yönetim Kurulunun risk yönetimi ve iç denetim sisteminin idame ettirilmesi ile görevli üyesinin başkanlığında, banka risk komitesinin başkanından, aktif/pasif yönetimi komitesi başkanından, kredi komitesi başkanından ve konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların üst düzey risk komitelerinin başkanlarından oluşmaktadır. Komite 3 ayda bir toplanır.

Üst Düzey Risk Komitesi, bankanın izleyeceği risk yönetim stratejilerinin, politikalarının hazırlanmasından, Yönetim Kurulunun onayına sunulmasından ve uygulamaların izlenmesinden sorumludur. Üst Düzey Risk Komitesi, Risk Yönetim Grubunu, Banka Yönetim Kuruluna karşı temsil eder. Bankanın risklilik düzeyinin değerlendirildiği belge, risk strateji ve politikaları ile acil durum planları Üst Düzey Risk Komitesi tarafından değerlendirilerek Yönetim Kurulunun onayına sunulur.

Üst Düzey Risk Komitesi; bütün risk alanlarını kapsayacak şekilde ve bir bütün olarak organizasyonu tesis eder, uygun personel istihdamı, yeterli ve tutarlı risk ölçümü analizi, riskin izlenmesi, güvenilir teknoloji erişim imkanının bulundurulması gibi faaliyetleri yerine getirir.

- Banka Risk Komitesi

Banka risk komitesi başkanı ve münferit risk yönetimi komiteleri başkanlarından oluşur. Bankanın münferit risk yönetimi komitelerini; 01.06.2001 tarihinde kurulan ve 01.01.2002 tarihi itibarıyla faaliyete geçen piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi ve operasyonel risk komitesi ile 23.08.2004 tarihi itibarıyla kurulmuş olan İş Sürekliliği Komitesi oluşturmaktadır. Banka risk komitesi haftada bir kez toplanır.

Bankanın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risk türlerinin ele alındığı bir sistemin oluşturulmasından, münferit risk komitelerinin çalışmalarının koordine edilmesinden, çalışmaların verimliliğinin değerlendirilmesinden, Üst Düzey Risk Komitesine raporlama yapılmasından sorumludur.

a) Piyasa Riski Komitesi

Komitenin temel görev, yetki ve sorumlulukları aşağıda sıralanmıştır.

Piyasa risklerinin izlenmesi ve analizi kapsamında; Bankanın sahip olduğu pozisyonlara ait fiyat verilerinin çeşitli kaynaklardan temin edilmesi ve saklanması, banka pozisyonlarına ait riske maruz değer hesaplarının yapılması, izlenmesi, özetlenmesi, riske maruz değer hesaplarına dayalı olarak banka pozisyonlarına ve trader'lara ilişkin limit değerlerinin belirlenmesi, stres senaryolarının hazırlanması ve düzenli olarak analizlerin yapılması, geriye dönük testlerin yapılmasıdır.

Yeni finansal ürün ve yeni modeller kapsamında; yeni finansal ürünler için modellemenin saptanması, yeni sayısal veya analitik modellerin tasarlanması, oluşturulan yeni modellerin denenmesidir.

Fiyat araştırmaları kapsamında; türev ürünlerin fiyatlarının araştırılması, fiyatlama modellerindeki faktörlerin değişiminin kaydedilmesidir.

Kullanılan model ve veriler kapsamında; kullanılan risk ölçüm modelinin geliştirilmesi, sistem için yeni modellerin risk analiz araçlarının ve tekniklerinin geliştirilmesi, geçmiş verilerin saklanması ve idame ettirilmesidir.

b) Kredi Riski Komitesi

Kredi risk politikalarının oluşturulmasında (Üst Düzey Risk Komitesinin görüşü alınması yoluyla) Yönetim Kurulu yetkili olup;

Kredi risk kontrolü Kredi Riski Komitesi tarafından yetki devri esasına uygun biçimde icra edilir.

Kredi Riski Komitesi, Banka üst düzey yönetimi ile risk yönetimi grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulunun onayladığı esaslar çerçevesinde; kredi verme sürecinin etkin biçimde işlenmesini, Banka politikalarına uygun kredi yönetimi, ölçümü ve izleme işlevlerinin sürdürülmesini, kredi riskinin yeterli kontrolünün sağlanmasını, maruz kalınan kredi riskine karşılık elde edilen getiri oranının kabul edilebilir parametreler dahilinde en yüksek seviyeye çıkarılmasını, Bankada tesis edilmiş politikalara ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığının takibinin ve Bankanın performansının ve risk profilinin izlenmesinin Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetim için mümkün hale getirilmesini amaçlamaktadır.

Kredi Riski Komitesi, yönetmelikte yer alan temel görev alanları kapsamında faaliyet göstermek ve Banka kredi verme sürecinin etkin biçimde işlenmesine yönelik politikaları ve uygun kredi yönetimi, ölçümü ve izlemeye ilişkin stratejileri belirlemek ve uygulamak, ayrıca Bankanın aldığı risklere karşılık elde ettiği getirinin portföy bazında ve firma bazında en yüksek seviyeye ulaşmasını sağlayacak önlemleri almak ve geleceğe ilişkin muhtelif senaryolar çerçevesinde maruz kalınabilecek zararları ölçecek sistemleri geliştirmekle yükümlüdür.

c) Operasyonel Risk Komitesi

Komite, operasyonel risk kavramına giren tüm risk unsurlarının tespitine, izlenmesine, ölçüm ve yönetilmesine, senaryo testleri ve geçmişe yönelik testleri gerçekleştirmeye yönelik çalışmaları koordine etmekle yükümlü olup, iştiraklerden, diğer bölüm/birimlerden ve şubelerden çalışma ve/veya raporlama talep etmeye, risk unsurlarının yerinde tespiti amacıyla gerek duyulduğunda inceleme yapmaya yetkilidir. Ancak bu inceleme yetkisi risk unsurunun olup olmadığının yerinde tespiti amacını taşımakta; sorumlu bulma amacı içermediği, yazılı rapor gerektirmediği için de Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde bulunan İnceleme/Soruşturma yapma yetkisinden ayrılmaktadır.

Komite, Banka ve iştiraklerde gerçekleştirilen faaliyetlerden kaynaklanan operasyonel riskleri öngörmek ve tespit etmekle, riskin izlenmesine ve operasyonel risk bilincini oluşturmaya ilişkin mekanizmaları zamanında oluşturmak ve etkin şekilde çalışmalarını sağlamakla yükümlüdür.

d) İş Sürekliliği Komitesi

Komite; bankanın iş sürekliliği stratejilerinin belirlenmesi, iş sürekliliğini sağlayacak etkin ve güvenilir acil durum planlarının hazırlanması, manuel işlem prosedürlerinin, acil durum ekiplerinin ve hayati personel bilgilerinin güncelliğinin sağlanması, acil durum planlarının hayata geçirilmesi için gerekli olan bütçenin belirlenmesi ve bütçe tahsisinin yapılması, bankanın iş sürekliliğini sağlamak amacıyla gerekli teknik donanımın ve personelin temin edilmesinin sağlanması, personelin acil durum planları ile ilgili eğitimleri almasının sağlanması, beklenmedik durumlarda bankanın iş sürekliliği için problemlere çözüm bulunması ve gereken faaliyetlerin başlatılması için gerekli bilgi akışının sağlanması, beklenmedik durumlarda gerektiği takdirde basın bildirisinin yayımlanmasının temin edilmesi, İş Sürekliliği Merkezinin yönetimi, kontrolü, gerekli düzenleme ve yenilemelerin tespiti ve ilgili Bankamız mercilerine bildirimi, Acil Durum Planlarının (Risk Analizi ve Olasılık Planı, Acil Durum Eylem Planı, İş Sürekliliği Planı) takibi, ihtiyaç oluşması halinde revizyonlar yapılarak planların güncelliğinin korunması, tatbikat planlamalarının yapılması ve uygun sıklıklarla gerçekleştirilmesi, tatbikat sonuçlarının raporlanması ile yükümlüdür.

- Aktif Pasif Komitesi

Aktif-Pasif Komitesi, Bankanın bilanço kalemlerine ait hacim, maliyet/getiri, bunları etkileyecek ekonomik gelişmelerin değerlendirildiği ve bilanço yönetimine ilişkin stratejilerin belirlendiği komitedir. Bu komite, Hazine Bölümünden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (yoksa Hazine Müdürü) başkanlığında, her Pazartesi sabahı toplanır. Toplantıya; Genel Müdür, Risk Yönetimi'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, tüm Genel Müdür Yardımcıları ve bilançoya etki edebilecek faaliyetlerden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır .

Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı tarafından, finansal piyasalardaki gelişmeler ve beklentiler, likidite durumu, belli başlı bilanço büyüklüklerinin gelişimi, maliyet/getiri ve vade yapısına ilişkin analizlerin komiteye sunumu yapılır. Fiyat riski taşıyan tüm kalemler ile ilgili stratejiler komite tarafından belirlenir ve Bankaya duyurulur. Her toplantıya ait rapor ve alınan kararlar yazılı olarak katılımcılara sunulur ve imzalanır.

- Kredi Komitesi

Bankamız uygulamasında Kredi Komitesi her hafta pazartesi günü Genel Müdür başkanlığında toplanmakta olup, özkaynağımızın % 1'i ile % 10'u (dahil) arasındaki dilim için yasal olarak kredi açma yetkisine sahiptir.

Ön Komite; şubelerimizden gelen kredi teklifleri Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü tarafından incelenir. Uygun görülen teklifler, her hafta perşembe günü, Genel Müdür başkanlığında Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü, Şubeler Pazarlama Koordinatörlüğü ve Kredi İzleme Bölümünden yetkili personelin katılımı ile yapılan ön komite

toplantısında görüşülerek Genel Müdürlük yetkisinde olanlar onaylanır, bir üst onay gerektirenler Yönetim Kurulu/Kredi Komitesi gündemine alınır.

- Satınalma Komitesi

Satınalma Komitesi yetki limitleri dahilindeki tüm satınalma işlemlerini değerlendirir, banka genelinde kullanılan standart ürün/hizmetler haricindeki yeni bir ürün veya hizmetin satın alınmasına komite tarafından karar verilir. Satınalma Komitesinin gayrimenkul alım, satım veya kiralama yetkisi yoktur.

Satınalma Komitesi; Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında, Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı, İdari İşler Bölüm Başkanı, İnsan Kaynakları ve Organizasyon Bölüm Başkanı üyelerinden oluşur.

Satınalma Komitesi alımlar ile ilgili hazırlık dosyalarının tamamlanmasından sonra toplanır. Kararlar oy çokluğu usulüne göre alınır. Oylarda eşitlik olması durumunda Genel Müdür'ün onayına sunulur.

27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Banka yönetim kurulu üyelerine, esas sözleşmemizde yazılı olduğu üzere bu sıfatla hizmet karşılığında ödenecek ücretin şekli ve tutarı her yıl yapılan Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilir. 2003 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak 09 Mart 2004 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında yönetim kurulu üyelerine aylık net 2.500.000.000 TL ücret ödenmesine karar verilmiştir.

Tekstil Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2004 Tarihinde Sona Eren
Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

- | | | |
|-----|--|---|
| I. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 1 |
| II. | Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar | 1 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

- | | | |
|------|-----------------------------|---|
| I. | Bilançolar – Aktif kalemler | 2 |
| II. | Bilançolar – Pasif kalemler | 3 |
| III. | Gelir tabloları | 4 |
| IV. | Bilanço dışı yükümlülükler | 5 |
| V. | Özkaynak değişim tabloları | 6 |
| VI. | Nakit akım tabloları | 7 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 8 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- | | | |
|--------|--|----|
| I. | Sunum esasları | 9 |
| II. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri | 9 |
| III. | Finansal araçların netleştirilmesi | 10 |
| IV. | Faiz gelir ve gideri | 10 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderleri | 10 |
| VI. | Alım satım amaçlı menkul değerler | 11 |
| VII. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri | 11 |
| VIII. | Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar | 11 |
| IX. | Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar | 12 |
| X. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar | 13 |
| XI. | Maddi duran varlıklar | 13 |
| XII. | Kiralama işlemleri | 14 |
| XIII. | Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler | 14 |
| XIV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler | 14 |
| XV. | Vergi uygulamaları | 15 |
| XVI. | Borçlanmalar | 15 |
| XVII. | Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku | 16 |
| XVIII. | Aval ve kabuller | 16 |
| XIX. | Devlet teşvikleri | 16 |
| XX. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması | 16 |
| XXI. | Diğer hususlar | 16 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

- | | | |
|-------|---|----|
| I. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemler | 18 |
| II. | Sermaye yeterliliği standart oranı | 19 |
| III. | Kredi riski | 20 |
| IV. | Piyasa riski | 22 |
| V. | Kur riski | 23 |
| VI. | Faiz oranı riski | 25 |
| VII. | Likidite riski | 27 |
| VIII. | Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi | 28 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler | 29 |
| X. | Faaliyet bölümleri | 29 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- | | | |
|-------|--|----|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 31 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 41 |
| III. | Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 48 |
| IV. | Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 51 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 54 |
| VI. | Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 55 |
| VII. | Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 56 |
| VIII. | Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar | 57 |
| IX. | Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 59 |
| X. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgilere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 61 |
| XI. | Bankanın bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklanması gereken hususlar | 61 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

- | | | |
|----|--|----|
| I. | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 62 |
|----|--|----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

- | | | |
|----|---|----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 63 |
|----|---|----|

TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın;

Yönetim merkezinin

adresi : Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul

Telefon numarası : (0212) 335 53 35

Fax numarası : (0212) 328 13 28

Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMLERDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** cinsinden **paranın 31 Aralık 2004 tarihinde geçerli olan cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Şubat 2005

Akgün Türer
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim Kurulu
Üyesi

Çim Güzelaydınlı
Genel Müdür

Nuriye Dizdar
Genel Müdür
Yardımcısı

M.Sercan Çoban
Grup Başkanı

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I- Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

- a) Banka'nın ticari ünvanı : Tekstil Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 31 Aralık 2004
Yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr
- b) Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.
- c) Mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler milyar Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın dahil olduğu grup: Tekstil Bankası Anonim Şirketi hisselerinin %74.79'u GSD Holding Anonim Şirketi'ne ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilançolar – Aktif Kalemler
- II. Bilançolar – Pasif Kalemler
- III. Gelir Tabloları
- IV. Bilanço Dışı Yükümlölükler
- V. Özkaynak Değişim Tabloları
- VI. Nakit Akım Tabloları
- VII. Kar Dağıtım Tabloları

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Ethem Kutucular, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

10 Şubat 2005
İstanbul, Türkiye

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

I- BİLANÇOLAR – AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003			
AKTİF (VARLIKLAR)		Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		3,096	160,851	163,947	4,475	244,557	249,032
1.1	Kasa		3,079	-	3,079	4,447	-	4,447
1.2	Efektif Deposu		-	6,014	6,014	-	6,177	6,177
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-1	17	154,837	154,854	28	238,380	238,408
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)		91,315	2,733	94,048	63,049	2,703	65,752
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	91,243	2,733	93,976	63,049	2,703	65,752
2.1.1	Devlet Tahvili	I-2	86,081	2,733	88,814	54,163	2,703	56,866
2.1.2	Hazine Bonosu	I-2	5,162	-	5,162	8,886	-	8,886
2.1.3	Diğer	I-2	-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		72	-	72	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		32,953	53,956	86,909	4	7,193	7,197
3.1	Bankalar		32,953	53,956	86,909	4	7,193	7,197
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		22,253	8,522	30,775	4	-	4
3.1.2	Yurtdışı Bankalar	I-3	10,700	45,434	56,134	-	7,193	7,193
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARI		17,500	-	17,500	65,514	-	65,514
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		17,500	-	17,500	65,514	-	65,514
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	I-4	-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR MENKUL DEĞERLER (Net)		34,656	228	34,884	81,341	5,126	86,467
5.1	Hisse Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler	I-5	34,656	228	34,884	81,341	5,126	86,467
VI.	KREDİLER		482,371	257,336	739,707	333,398	248,500	581,898
6.1	Kısa Vadeli	I-6	476,985	254,652	731,637	325,528	237,671	563,199
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-6	2,903	2,684	5,587	6,667	10,829	17,496
6.3	Takipteki Krediler	I-6	3,602	-	3,602	1,957	-	1,957
6.4	Özel Karşılıklar (-)	I-6	1,119	-	1,119	754	-	754
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	I-7	-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)		-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-8	-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili	I-8	-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu	I-8	-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer	I-8	-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler	I-8	-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	-	-	-
9.1	Mali İştirakler	I-9	-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		2,841	8,141	10,982	3,684	10,305	13,989
10.1	Mali Ortaklıklar	I-10	2,734	8,141	10,875	3,577	10,305	13,882
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		107	-	107	107	-	107
XI.	DİĞER YATIRIMLAR (Net)	I-11	-	-	-	-	-	-
XII.	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	I-12	-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)	I-12	-	-	-	-	-	-
XIII.	ZORUNLU KARŞILIKLAR		12,793	55,016	67,809	11,275	76,042	87,317
XI.	MUHTELİF ALACAKLAR	I-13	606	812	1,418	522	203	725
XV.	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		25,439	2,981	28,420	35,673	2,183	37,856
15.1	Kredilerin	I-14	5,398	2,609	8,007	3,778	1,824	5,602
15.2	Menkul Değerlerin	I-14	17,460	180	17,640	27,758	235	27,993
15.3	Diğer	I-14	2,581	192	2,773	4,137	124	4,261
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		72,764	-	72,764	80,017	-	80,017
16.1	Defter Değeri	I-15	124,315	-	124,315	125,884	-	125,884
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)	I-15	51,551	-	51,551	45,867	-	45,867
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,088	-	2,088	3,996	-	3,996
17.1	Şerefiye	I-16	-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer	I-16	13,009	-	13,009	12,836	-	12,836
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		10,921	-	10,921	8,840	-	8,840
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	I-17	41,255	3	41,258	50,519	62	50,581
AKTİF TOPLAMI			819,677	542,057	1,361,734	733,467	596,874	1,330,341

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003			
PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)		Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT		275,186	499,187	774,373	218,941	628,878	847,819
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	21,553	286	21,839	8,597	1,031	9,628
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	130,022	-	130,022	79,842	-	79,842
1.3	Resmî Kuruluşlar Mevduatı	II-1	230	-	230	3	-	3
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	94,208	-	94,208	95,936	-	95,936
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	29,173	-	29,173	34,563	-	34,563
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	498,901	498,901	-	627,847	627,847
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	-	-	-	-	-
II.	PARA PİYASALARI		129,718	-	129,718	127,830	-	127,830
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		13,900	-	13,900	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	115,818	-	115,818	127,830	-	127,830
III.	ALINAN KREDİLER		21,148	236,518	257,666	26,206	137,138	163,344
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	21,148	236,518	257,666	26,206	137,138	163,344
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	21,148	35,608	56,756	17,839	42,063	59,902
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	-	200,910	200,910	8,367	95,075	103,442
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	II-5	-	-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	II-6	22,846	472	23,318	2,279	3,186	5,465
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-7	8,316	13,902	22,218	9,705	21,455	31,160
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	II-8	3,627	1	3,628	4,160	2	4,162
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI	II-9	-	-	-	-	-	-
X.	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)		-	1,039	1,039	-	2,256	2,256
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-10	-	1,126	1,126	-	2,468	2,468
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-10	-	87	87	-	212	212
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		4,820	2,067	6,887	4,015	2,554	6,569
11.1	Mevduatın	II-11	1,187	981	2,168	780	1,648	2,428
11.2	Alınan Kredilerin	II-11	837	1,086	1,923	1,161	906	2,067
11.3	Repo İşlemlerinin	II-11	73	-	73	91	-	91
11.4	Diğer	II-11	2,723	-	2,723	1,983	-	1,983
XII.	KARŞILIKLAR		6,273	-	6,273	8,243	-	8,243
12.1	Genel Karşılıklar	II-12	4,959	-	4,959	3,885	-	3,885
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı	II-12	1,179	-	1,179	1,495	-	1,495
12.3	Vergi Karşılığı	II-12	-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-12	135	-	135	2,863	-	2,863
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-12	-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		136,594	20	136,614	133,493	-	133,493
14.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	122,500	-	122,500	122,500	-	122,500
14.2	Sermaye Yedekleri		19,299	20	19,319	20,473	-	20,473
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-14	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	II-15	2,345	20	2,365	3,519	-	3,519
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	II-16	-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	II-17	-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		16,954	-	16,954	16,954	-	16,954
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler	II-18	-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler	II-19	-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		(5,205)	-	(5,205)	(9,480)	-	(9,480)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(9,480)	-	(9,480)	(16,663)	-	(16,663)
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		4,275	-	4,275	7,183	-	7,183
PASİF TOPLAMI			608,528	753,206	1,361,734	534,872	795,469	1,330,341

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

İtişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOLARI
(Birim - 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- GELİR TABLOLARI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2004	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003
		Dipnot (5. Bölüm) Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	III-1	141,206	169,054
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		106,589	109,597
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		90,034	96,484
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		89,234	95,327
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		800	1,157
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		16,057	12,667
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		15,499	11,604
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		558	1,063
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		498	446
1.1.4 Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,015	2,353
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2,003	973
1.3.1 T.C.Merkez Bankasından		8	112
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		621	459
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		1,374	402
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		61	310
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		30,510	55,637
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		25,812	32,345
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,698	16,980
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	6,312
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		28	184
II. FAİZ GİDERLERİ	III-2	91,179	128,822
2.1 Mevduata Verilen Faizler		47,769	67,649
2.1.1 Bankalar Mevduatına		3,740	3,834
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		18,254	25,466
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		11,760	14,472
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		50	139
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		13,964	23,738
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		28,953	46,694
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		14,312	14,350
2.3.1 T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		5,684	8,239
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		8,628	6,111
2.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5 Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4 Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		145	129
III. NET FAİZ GELİRİ [I - II]		50,027	40,232
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		17,884	15,088
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		21,566	17,795
4.1.1 Nakdi Kredilerden		1,126	482
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		14,764	11,688
4.1.3 Diğer		5,676	5,625
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		3,682	2,707
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		158	165
4.2.3 Diğer		3,524	2,542
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR		14,946	26,465
5.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		3,692	32,824
5.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		86,038	107,838
5.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Karlar		81,567	101,754
5.1.1.2 Diğer		4,471	6,084
5.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		82,346	75,014
5.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		81,835	74,605
5.1.2.2 Diğer		511	409
6.2. Kambyo Kâr/Zararı (Net)		11,254	(6,359)
6.2.1 Kambyo Kârı		236,676	142,684
6.2.2 Kambyo Zararı (-)		225,422	149,043
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	III-3	7,143	15,936
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI		90,000	97,721
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI	III-4	18,259	19,745
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	III-5	62,068	67,016
XI. FAALİYET KÂRI		9,673	10,960
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR(ZARAR)	III-6	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KARI/ (ZARARI)		(2,898)	(702)
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR		6,775	10,258
XV. VERGİ KARŞILIĞI		2,500	3,075
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI		4,275	7,183
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR		-	-
17.1 Vergi Öncesi Olağanüstü Kar/Zarar		-	-
17.1.1 Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2 Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı		-	-
XVII. NET DÖNEM KAR VE ZARARI	III-7	4,275	7,183
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		35	59

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim - 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003			
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		596,007	973,911	1,569,918	412,025	993,363	1,405,388
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	IV-3-5-8	404,878	744,052	1,148,930	293,666	603,958	897,624
1.1.	Teminat Mektupları		404,878	455,560	860,438	293,666	309,357	603,023
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		404,878	455,560	860,438	293,666	309,357	603,023
1.2.	Banka Kabulleri		-	20,664	20,664	-	17,767	17,767
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	20,664	20,664	-	17,767	17,767
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	230,692	230,692	-	219,814	219,814
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	174,122	174,122	-	164,031	164,031
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	56,570	56,570	-	55,783	55,783
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	4,325	4,325	-	2,384	2,384
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	32,811	32,811	-	54,636	54,636
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		154,077	2,684	156,761	93,579	323	93,902
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		154,077	2,684	156,761	93,579	323	93,902
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		5,700	-	5,700	5,009	323	5,332
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		16,303	2,684	18,987	10,420	-	10,420
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	IV-3	29,664	-	29,664	19,336	-	19,336
2.1.8.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-3	102,410	-	102,410	58,814	-	58,814
2.1.9.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	IV-2	37,052	227,175	264,227	24,780	389,082	413,862
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		20,955	108,421	129,376	23,151	118,690	141,841
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,338	61,849	64,187	173	71,088	71,261
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		18,617	46,572	65,189	22,978	47,602	70,580
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	26,829	26,829	1,629	77,312	78,941
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	13,497	13,497	1,629	38,715	40,344
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	13,332	13,332	-	38,597	38,597
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		16,097	17,486	33,583	-	4,788	4,788
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		16,097	1,476	17,573	-	1,609	1,609
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	16,010	16,010	-	3,179	3,179
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	74,439	74,439	-	188,292	188,292
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	37,080	37,080	-	94,989	94,989
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	37,359	37,359	-	93,303	93,303
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (I + V)		469,939	115,859	585,798	364,849	89,609	454,458
I.	EMANET KIYMETLER		286,171	45,215	331,386	240,657	40,773	281,430
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		81,518	21,991	103,509	96,843	21,252	118,095
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		195,021	18,901	213,922	138,620	16,037	154,657
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,989	2,225	7,214	2,411	1,775	4,186
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		354	18	372	388	21	409
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		4,289	2,080	6,369	2,395	1,688	4,083
V.	REHİNLİ KIYMETLER		183,768	70,644	254,412	124,192	48,836	173,028
5.1.	Menkul Kıymetler		2,371	859	3,230	5,588	882	6,470
5.2.	Teminat Senetleri		3,757	3,974	7,731	1,355	2,017	3,372
5.3.	Emtia		2,196	1,178	3,374	3,186	-	3,186
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		157,066	59,795	216,861	106,810	43,535	150,345
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		18,378	4,838	23,216	7,253	2,402	9,655
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1,065,946	1,089,770	2,155,716	776,874	1,082,972	1,859,846

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim - 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V- ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																
(31/12/2003)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	48,258	(64,921)	-	-	-	122,791
	Geçmiş Yıl Zararlarının Mahsup Edilmesi		-	-	-	-	-	-	-	-	(48,258)	48,258	-	-	-	-
II.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	7,183	-	-	-	-	7,183
V.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	3,519	-	-	-	-	3,519	3,519
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	7,183	(16,663)	-	-	3,519	133,493
CARİ DÖNEM																
(31/12/2004)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	7,183	(16,663)	-	-	3,519	133,493
	Dönem İçindeki Artışlar	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(584)	(584)
II.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570)	(570)
V.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,275	-	-	-	-	4,275
VI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,183)	7,183	-	-	-	-
7.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhraç	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	4,275	(9,480)	-	-	2,365	136,614

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI- NAKİT AKIM TABLOLARI

NAKİT AKIM TABLOSU		Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2004	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		29,151	132,672
1.1.1	Alınan Faizler		147,912	191,677
1.1.2	Ödenen Faizler		(91,465)	(137,760)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,884	15,087
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		12,282	40,773
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,726	2,734
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(29,376)	(27,219)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,258)	(7,194)
1.1.9	Diğer	VI-1	(24,840)	(2,157)
1.1.10	Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı		(3,714)	56,731
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(252,926)	(139,453)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(28,310)	104,432
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		19,508	(181)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(160,537)	(167,131)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	6,130	4,373
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		14,099	7,032
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(85,657)	(114,526)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(6,336)	17,148
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	(11,823)	9,400
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(223,775)	(6,781)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		50,883	281,789
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-2	-	(34)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-3	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,370)	(5,134)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		670	1,301
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(14,860)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		66,443	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	285,656
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		119,505	587
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		100,658	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,353)	(130)
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		20,200	717
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		(53,387)	275,595
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-4	321,743	46,148
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-4	268,356	321,743

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KAR DAĞITIM TABLOLARI
(Birim - Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VII- KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31.12.2004	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	4,275	7,183
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	4,275(*)	7,183(*)
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Geçmiş yıl zararlarının mahsup edilecek olması nedeniyle kar dağıtımı mümkün bulunmamaktadır.

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN MUHASEBE POLİTİKALARI**

(Birim - Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI****I- Sunum Esasları**

Banka, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("Tebliğ 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Tebliğ 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, Tebliğ 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri Tebliğ 14'te yer alan esaslara göre ve Tebliğ 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı zamanda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Türkiye'de süre gelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası (TL)'nda artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiştir ve 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. Ancak BDDK 'ın 5 Ocak 2005 tarihi itibarıyla yayımlanan genelgesi nedeniyle Banka 31.Aralık 2004 raporları TL olarak sunulmuştur. Banka, 01 Ocak 2005 tarihi itibarıyla işlevsel ve raporlama para birimi ve geçmiş yıl karşılaştırmalı figürlerini 1,000,000 TL /YTL=1,00 çevirim oranı kullanılarak YTL olarak sunacaktır.

Diğer değerlendirme esasları

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler : Yoktur.

Sınıflandırmalar

31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünleri

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım, opsiyon ve futures işlemlerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım, futures ve opsiyon işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN****MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****(Birim - Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

Vadeli döviz alım ve satım sözleşmelerinin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, cari piyasa kurlarının vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılan değerleri ile, futures ve opsiyon işlemleri ise rayiç değerler ile izlenmektedir. Futures işlemleri, dönem sonu ikincil piyasalarda oluşmuş parite ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Opsiyon sözleşmelerinin rayiç değeri ise opsiyon fiyatlama model çerçevesinde hesaplanmakta ve yine ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarı cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde alım ve satım işlemlerinden doğan pozitif ve negatif değerlendirme farkları bilançoda sırasıyla, "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" ve "Faiz ve Gider Reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev Finansal Araçlardan Kar / Zararlar" hesabına yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Yabancı para varlık ve borçları

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövizde endeksli menkul kıymetleri Hazine Müsteşarlığı'nca belirtildiği üzere bilanço tarihinden iki gün önce sabitleyip bu günden önceki 10 işgünü süresince TCMB dolar satış kurlarının basit ortalamasını alarak mali tablolara yansıtılmıştır.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla tüm türev ürünlerinin gelir ve gider reeskontları mali tablolarda brüt değerleri üzerinden yansıtılmıştır.

IV- Faiz Gelir ve Gideri

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilmektedir.

Temettü gelirleri tahsil edildikçe kayıtlara yansıtılmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN****MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****(Birim - Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)****VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler**

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark bilançoda “Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları” olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabı altında; gelir tablosunda ise pozitif fark “Faiz Gelirleri” içerisinde negatif fark ise “Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesapları altında muhasebeleştirilir. Bu şekilde kayıtlara yansıtılan menkul değerlerin vadelerinden önce kayıtlı değerleri üzerinde satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı” hesabına aktarılmaktadır.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul kıymeti sınıflamasına bağlı olarak, alım-satım amaçlı, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ana kalemleri altında repoya konu edilen menkul kıymetler olarak sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonların geri dönüş tutarları üzerinden hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda “Diğer Faiz ve Gider Reeskontları” hesabında izlenmektedir. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla bilançoda repo işlemleri ile ilgili sağlanan toplam fon tutarı 115,818 TL (31 Aralık 2003 – 127,830 TL) olup, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda 83,356 TL (31 Aralık 2003 – 56,291 TL) tutarında alım satım amaçlı menkul değerler ve 30,220 TL (31 Aralık 2003 – 62,607 TL) tutarında ise satılmaya hazır menkul değerler ana kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesapların değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur (31 Aralık 2003 - Yoktur).

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemleri yoktur (31 Aralık 2003 - Yoktur).

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla Banka, 18 Haziran 2001 tarihinde gerçekleşen borç takası ihalesi neticesinde edinmiş olduğu dövizde endeksli menkul kıymetlerini satılmaya hazır menkul değerler portföyünde sınıflandırarak, rayiç değeri olarak Eurobond piyasasında 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Reuters TRGLB06=RR sayfasından alınan gösterge niteliğindeki yakın vadeli Eurobond'ların alışı ve satış kotasyonlarının ortalama getiri oranında (Yield) %1 düşülmek suretiyle bulunan oranı kullanarak iskonto edilmiş tutarı dikkate almıştır. Bir yıla kadar vadeli kupon ödemelerinde, ilgili kupon ödemesi için sabitlenmiş faiz oranı veya değerlendirme gününde Londra piyasalarında oluşan 1 yıllık LİBOR oranı esas alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeli kupon ödemelerine esas faiz oranının değişken kısmı (LİBOR) her bir kupon ödemesine esas faizin tespit edileceği güne ait Reuters RTRSWP1 sayfasında alınmış olan değişken sabit faiz swap oranı kullanılarak sabit faiz oranına dönüştürülmüş ve bu şekilde tespit edilecek orana kupon ödemelerine esas faiz oranının sabit kısmı (spread) eklenerek bulunacak oran, ilgili dönemin kupon getirisi olarak dikkate alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeye sahip kupon ödemelerinin ara dönemlere denk gelen kupon faiz oranları ara dönemin bir alt ve bir üst dönemindeki faiz oranlarının ortalaması alınarak hesaplanmış ve söz konusu kıymetler 31 Aralık 2004 tarihinden iki gün önce sabitleyip, bu günden önceki 10 iş günü süresince açıklanan TCMB dolar satış kurlarının basit ortalaması ile değerlendirilmiştir. Oluşan değer artış ve azalışları özkaynaklar altında “Menkul Değerler Değer Artışları” hesabında yansıtılmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN****MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****(Birim - Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

2003 yılı içinde vadeye kadar elde tutma amacıyla portföyünde bulundurduğu yukarıda belirtilen menkul kıymetleri vadesinden önce satışa konu etmiş olması nedeniyle Banka vadeye kadar elde tutulan menkul değerler portföyünde yer alan tüm menkul kıymetleri satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırmıştır. Bu nedenle Banka 2003 yılı ve bunu izleyecek iki yıl sonrasında hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Döviz endeksli menkul değerlere ilişkin kur farkı giderleri ilişikteki mali tablolarda pasif kalemler içerisinde “Karşılıklar” hesabı altında izlenmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır menkul değerlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı kredilerin ilk kayda alınmasında işlem durumunda maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Kar payları yoktur.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY’a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ’e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir ve banka kaynaklı kredilerin teminatı olarak alınan varlıklara ödenen harç, işlem gideri ve diğer masraflar banka kaynak maliyetinin hesaplanmasında dikkate alınmakta ve faiz oranlarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ’de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN****MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****(Birim - Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

Banka, 30 Eylül 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2003 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir. Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat" hesabına alacak vererek kapatılmaktadır.

Dövizle endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmektedir. Kur düşüşü dolayısıyla ortaya çıkan olumsuz farkların daha önce tahakkuk yöntemiyle "Faiz Gelirleri" hesaplarına kaydedilen tutarı aşması halinde, değer düşüşü "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu kur farkı giderleri ilgili kredi bakiyesi ile netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmaktadır.

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Banka'nın mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta ve Vergi Usul Kanunu 5024 sayılı ile 31 Temmuz 2004'te kabul edilen 5228 sayılı kanunlarla doğan hükümlere göre amortisman ayrılmaktadır. Düzeltme işlemi, amortismanı tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışları ile ilgili varlığın maliyetinden düşülmesi suretiyle bulunan maliyet değerleri üzerinden ilgili katsayılar kullanılarak yapılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımları olup, bu kıymetler için amortisman süresi Vergi Usul Kanunu 5024 sayılı ile 31 Temmuz 2004'te kabul edilen 5228 sayılı kanun hükümlerine göre belirlenmiştir. Banka, kendi geliştirdiği bilgisayar yazılımları ile ilgili giderleri aktifleştirmemektedir.

Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olabilecek değişiklikler beklememektedir.

XI- Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta ve Vergi Usul Kanunu 5024 sayılı ile 31 Temmuz 2004'te kabul edilen 5228 sayılı kanunlarla doğan hükümlere göre amortismanı tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosunda yansıtılmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****(Birim - Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre yeniden düzeltilmiş değerleri ile, Banka'nın eksperleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen rayiç değerleri karşılaştırılarak rayiç değeri net defter değerinin altında kalan gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmış ve oluşan zarar ilişikteki gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklarla ilgili herhangi bir alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde ve cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olabilecek değişiklikler beklememektedir.

XII- Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7. maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile TL'sına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider yazılmıştır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı kanunla doğan hükümlere göre amortisman ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamasına ilişkin giderler sözleşme hükümleri çerçevesinde tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak yükümlülük tutarının tahmini Banka tarafından yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ uyarınca 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem tazminatı ayrılmaktadır. Banka, çalışan haklarından doğabilecek izin haklarına ilişkin son beş yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından, 2 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak hesapladığı oranı kullanarak ihbar tazminatı ve izin karşılığı hesaplamıştır.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****(Birim - Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamaları***Kurumlar Vergisi***

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükme bağlanmıştır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanun çerçevesinde 2004 yılı üçer aylık geçici vergilendirme dönemleri ile ilgili geçici verginin hesabında da %33 oranı dikkate alınmaktadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmıştır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükmüne bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmamakta, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınmaktadır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

12 Ağustos 2004 tarihinde yürürlüğe giren MUY'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve 15 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Türkiye Bankalar Birliği tarafından gönderilen yazı uyarınca Banka, vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kar elde etmesini mümkün gördüğü müddetçe, genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi aktifi geliri bilançoda "Diğer Aktifler" içinde gösterilmektedir.

XVI- Borçlanmalar

Borçlanmaya ilişkin yükümlülükler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Banka, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARI İLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN****MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****(Birim - Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)****XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoku**

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleri ile ilgili kar paylarına ilişkin bir açıklama yapılmamıştır.

XVIII- Aval ve Kabuller

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX- Devlet Teşvikleri

Banka'nın yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XX- Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılması

Faaliyet bölümleriyle ilgili raporlama dördüncü bölüm 10 no'lu dipnotla açıklanmaktadır.

XXI. Diğer Hususlar***Emanetteki Menkul Kıymetler***

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır.

Aktiflerin Değer Düşüklüğü

Her bilanço tarihi itibarıyla aktifler üzerinde değer düşüklüğünün bulunup bulunmadığına dair objektif kanıtların varlığının bir değerlendirmesi yapılmaktadır. Böyle bir kanıtın varlığı durumunda, aktifin tahmini gerçekleştirilebilir değeri belirlenip, ilgili kalemin gerçekleştirilebilir değeri ile kayıtlı değeri arasındaki fark bilançoya değer düşüklüğü karşılığı ve kar zarar tablosuna da gider olarak yansıtılmaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinin sermaye ödeme tarihlerinde geçerli olan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Yabancı para bağlı ortaklık ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlendirilmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili varlıkların değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER****(Birim – 31 Aralık 2004 tarihinde satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)****DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemler**

1. Bankacılık sektörünün yapısına paralel olarak Banka'nın kaynakları kısa vadeli mevduatlar, yurt dışı borçlanmalar ve orta vadeli kaynaklarla sağlanmaktadır. Elde edilen kaynakların hemen hemen tamamı sabit faiz ve sabit vadeli olup finansal değişkenler anlık izlenerek verimlilik esaslı ile hem sabit hem de değişken faizli plasmanlara yönelinmektedir.

Banka kredi işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini asgari düzeye indirmeyi amaç edinmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Banka, plasmanlarını verimliliği yüksek, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Toplanan kaynakların bir bölümü de, likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili ve değişken faizli Türk Lirası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ile eurobond gibi enstrümanlara dağıtılmaktadır.

Kaynaklarda en büyük paya sahip olan mevduatın, vade yapısı ve maliyetindeki değişimler günlük olarak takip edilmekte, yapılan nakit akışı çalışmaları ile olası likidite ihtiyacı hesaplanarak alternatif kaynaklar belirlenmektedir. Mevduatın yanında Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlanabilmektedir.

Dış ve iç piyasalardaki döviz değişkenleri dikkatle izlenmekte olup, döviz bazında aktif-pasif uyumsuzluğu para swapları veya futures gibi türev işlemler ile giderilmektedir. Hazine Bölümü'nce, periyodik olarak toplanan Aktif-Pasif Komitesi'nce belirlenen stratejiler doğrultusunda, Banka'nın karşılaşıacağı kur risklerini günlük bazda izleyerek, yasal limitler dahilinde spot veya vadeli TL ve döviz alım-satımı işlemleri yapılmaktadır.

Banka bağlı ortaklığı Tekstil Menkul Değerler Anonim Şirketi aracılığı ile hisse senedi alım-satım işlemi, kurumsal finansman ve yatırım danışmanlığı hizmetleri ile bilanço dışı işlemlerden komisyona dayalı işlemler gerçekleştirmektedir.

2. Yasal limitler ve Banka'nın kendine özgü kontrol mekanizmaları dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır. Kur riskinden korunma amaçlı olarak Banka adına swap, futures gibi türev işlemler yapılmaktadır.
3. Banka'nın yabancı işletmelerdeki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları genel olarak kur riski ana başlığı altında özetlenmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihinde satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2003 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın bu esaslara göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 12.68 olarak gerçekleşmiştir (2003 - % 12.23).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre belirlenen standart metoda göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	287,843	87,862	13,676	810,050
Nakit Değerler	9,093	-	-	-
Bankalar	154,854	86,909	-	-
Bankalararası Para Piyasası	17,500	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	67,809	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	21,247	-	10,891	705,086
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	2,483
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	107
Muhtelif Alacaklar	-	840	-	578
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	2,785	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	91,220
Diğer Aktifler	16,800	-	-	2,569
Bilanço Dışı Kalemler	11,481	415,358	127,673	176,682
Garanti ve Kefaletler	11,481	413,898	59,558	176,113
Taahhütler	-	-	68,115	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	1,460	-	569
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	540	113	-	8,007
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	299,324	503,220	141,349	986,732

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,158,050	963,348
Piyasa Riskine Esas Tutar	10,638	27,464
Özkaynak	148,162	121,169
Özkaynak / (RAV+PRET)*100	12.68	12.23

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	122,500	122,500
Nominal Sermaye	122,500	122,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı	16,954	16,954
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	4,275	7,183
Dönem Kârı	4,275	7,183
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	9,480	16,663
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	9,480	16,663
Ana Sermaye Toplamı	134,249	129,974
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	4,959	3,885
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler (*)	20,200	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2,365	3,519
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,365	3,519
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	27,524	7,404
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	161,773	137,378
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	13,611	16,209
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	10,875	13,882
Özel Maliyet Bedelleri	936	1,290
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	1,800	1,037
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	148,162	121,169

(*) 30.12.2004 tarihi itibarıyla Banka Yönetim Kurulu, 20.2 trilyon TL nakit ve 2.3 trilyon TL iç kaynaklardan olmak üzere toplam 22.5 trilyon TL sermaye artırımı kararı almıştır. Söz konusu artırıma ilişkin ortaklarca ödenen nakit tutar, BDDK’nın 11 Ocak 2005 tarihli ve KR1.48.1.01-241 sayılı yazısı uyarınca 31.12.2004 tarihinden geçerli olmak üzere sermaye tabanına dahil edilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)****III. Kredi Riski**

1. Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Bankada Kredi Tahsis Bölümü ve Kredi Takip ve Kontrol Bölümü kredi riskini yönetmekle sorumludur.

Bankada kredi tahsis prosedürü 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Genel kredi sınırları, iştiraklere, ortaklara ve mensuplara kredi" başlıklı 11. maddesi hükmü çerçevesinde tanımlanan kredi limitlerine uygun olarak yürütülmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri; 4389 sayılı Bankalar Kanunu "Bankaların teşkilat ve organları" başlıklı 9. maddesinin c bendine ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde tahsis edilmekte, kredi müşterilerinin mali yapılarına ve kredi gereksinimlerine veya Banka'nın değerlendirmelerine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Müşteri ve grup bazında kredi üst limitleri tayin edilmektedir. Limit ve kullandırım durumları İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından düzenli olarak izlenmektedir.

Kredi müşterilerin coğrafi dağılımı, şube ağına ve ülke sanayi, ticari ve hizmet faaliyetlerinin dağılımına uygun yapıdadır. Kredi müşterilerin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, kredi tahsis prosesi sektörel anlamda risk yoğunlaşmasını önlemeye yöneliktir.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Kredilerin teminatlandırılmasına önem verilmektedir. Teminatların genellikle gayrimenkul ve menkul ipoteği, ticari işletme rehni, menkul kıymetlerin teminata alınması, diğer banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi şeklindedir.

2. Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
3. Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.
4. Tazmin edilen gayri nakdi krediler, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca sınıflandırılarak vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.
5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı yapı var olup bu özellikte riskler henüz Banka portföyünde bulunmamaktadır. Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, önemli ölçüde uluslararası kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

- 6.a) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 54'dür (2003 - 58%).
- b) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 59'dur (2003 - 67%).
- c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %33'dür (2003 - %29).
7. Banka 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1'dir. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı, 4,959 TL'dir (2003 – 3,885 TL).

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	1,294,618	1,087,816	1,137,453	2,841	4,275
Avrupa Birliği Ülkeleri	42,625	179,723	5,132	-	-
OECD Ülkeleri *	102	26,952	2,133	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	35,065	-	8,141	-
ABD, Kanada	13,407	27,903	4,212	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	1,350,752	1,357,459	1,148,930	10,982	4,275
Önceki Dönem					
Yurtiçi	1,309,159	1,218,276	897,624	3,684	7,183
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,783	62,892	-	-	-
OECD Ülkeleri *	214	3,370	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,589	8,373	-	10,305	-
ABD, Kanada	2,502	29,955	-	-	-
Diğer Ülkeler	105	292	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	1,316,352	1,323,158	897,624	13,989	7,183

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	24,725	5.16	29,968	11.65	21,902	6.59	24,772	9.97
Çiftçilik ve Hayvancılık	24,603	5.13	28,626	11.12	21,724	6.54	24,454	9.84
Ormancılık	122	0.03	1,342	0.53	178	0.05	318	0.13
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	171,907	35.82	138,495	53.82	129,561	39.00	158,312	63.71
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,320	0.27	2,780	1.08	-	0.00	1,510	0.61
İmalat Sanayi	149,775	31.21	128,877	50.08	114,984	34.61	152,107	61.21
Elektrik, Gaz, Su	20,812	4.34	6,838	2.66	14,577	4.39	4,695	1.89
İnşaat	44,869	9.35	27,969	10.87	34,517	10.39	15,860	6.38
Hizmetler	187,550	39.08	57,626	22.39	93,189	28.05	44,187	17.78
Toptan ve Perakende Ticaret	106,120	22.11	32,041	12.45	72,154	21.72	39,596	15.93
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,915	0.61	17,767	6.90	6,824	2.05	2,446	0.99
Ulaştırma ve Haberleşme	26,025	5.42	6,605	2.57	3,047	0.92	1,818	0.73
Mali Kuruluşlar	50,759	10.58	877	0.34	8,003	2.41	9	0.00
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	9	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	698	0.15	-	0.00	6	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	334	0.07	-	0.00	285	0.09	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	690	0.14	336	0.13	2,870	0.86	318	0.13
Diğer	50,837	10.59	3,278	1.27	53,026	15.97	5,369	2.16
Toplam	479,888	100.00	257,336	100.00	332,195	100.00	248,500	100.00

IV. Piyasa Riski

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ‘Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik’ ve ‘Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’ kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve ölçülen risk Riske Maruz Değer (RMD) cinsinden ifade edilmektedir. RMD (Value at Risk-VaR) banka pozisyonlarının piyasadaki fiyat dalgalanmaları nedeniyle maruz kalabileceği en yüksek zararın belli bir güven aralığı ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistikî yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

Bankada kullanılan içsel modeller: Parametrik Yöntem, Tarihsel Benzetim ve Monte Carlo Simulasyonudur. Bu modellerle yapılan ölçümlerde güven aralığı olarak %99, elde tutma süresi olarak bir işgünü kullanılır. Ölçüm sonuçları düzenli aralıklarla Üst Düzey Risk Komitesi’ne ve Aktif-Pasif Komitesi’ne sunulmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	823
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	823
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12
Sermaye Yükümlülüğü	12
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	851
Piyasa Riskine Maruz Tutar (*)	10,638

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 10,638 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 851 TL maruz kalılabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 851 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

V. Kur Riski

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot / vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Kontrol Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yapar ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlar.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları,

	24/12/04	27/12/04	28/12/04	29/12/04	30/12/04	31/12/04
USD	1,361,250	1,350,360	1,339,180	1,342,500	1,338,980	1,342,100
CHF	1,184,040	1,180,278	1,168,794	1,182,600	1,179,783	1,180,600
GBP	2,613,600	2,599,245	2,575,188	2,600,900	2,576,970	2,576,500
JPY	13,071	13,008	12,885	13,000	12,930	12,913
EUR	1,831,302	1,827,050	1,812,000	1,830,300	1,824,280	1,826,800

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2004 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,392,732
CHF	1,213,087
GBP	2,685,431
JPY	13,396
EUR	1,864,437

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,269	158,366	-	216	160,851
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,029	50,598	52	1,277	53,956
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	803	1,930	-	-	2,733
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)	-	43,105	-	-	43,105
Verilen Krediler (*)	154,154	266,927	-	804	421,885
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	8,141	-	-	8,141
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	56,227	2,579	-	6	58,812
Toplam Varlıklar	215,482	531,646	52	2,303	749,483
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	76	207	-	3	286
Döviz Tevdiat Hesabı	151,457	342,273	65	5,106	498,901
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	39,785	196,733	-	-	236,518
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	103	369	-	-	472
Diğer Yükümlülükler	6,250	10,437	-	322	17,009
Toplam Yükümlülükler	197,671	550,019	65	5,431	753,186
Net Bilanço Pozisyonu	17,811	(18,373)	(13)	(3,128)	(3,703)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(19,178)	16,582	7	3,218	629
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	36,957	69,251	3,752	3,942	113,902
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	56,135	52,669	3,745	724	113,273
Gayrinakdi Krediler (**)	188,175	526,312	1,197	28,368	744,052
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	157,861	621,592	6,096	2,622	788,171
Toplam Yükümlülükler	216,288	571,074	586	7,521	795,469
Net Bilanço Pozisyonu	(58,427)	50,518	5,510	(4,899)	(7,298)
Bilanço Dışı Pozisyon	73,871	(49,981)	(5,533)	5,363	23,720
Gayrinakdi Krediler (**)	160,984	424,700	1,583	16,691	603,958

(*) Verilen kredi tutarı bilançodaki tutara ek olarak 164,549 TL (31 Aralık 2003 - 96,724 TL) tutarında dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarını, satılmaya hazır menkul değerler tutarı 42,877 TL (31 Aralık 2003 - 94,573 TL) tutarında dövizde endeksli devlet tahvillerini ve reeskont tutarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihinde satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI. Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski, varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyumsuzluğundan, farklı finansal enstümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3- Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	154,854	-	-	-	-	9,093	163,947
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	83,534	-	-	-	-	3,375	86,909
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	28,613	6,790	16,403	20,033	22,137	72	94,048
Para Piyasalarından Alacaklar	17,500	-	-	-	-	-	17,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	34,656	-	228	-	34,884
Verilen Krediler	418,552	120,204	152,122	42,428	3,918	2,483	739,707
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	76,057	3,120	12,301	3,202	1,549	128,510	224,739
Toplam Varlıklar	779,110	130,114	215,482	65,663	27,832	143,533	1,361,734
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	21,501	-	-	-	-	338	21,839
Diğer Mevduat	439,500	81,852	32,855	14,626	300	183,401	752,534
Para Piyasalarına Borçlar	129,718	-	-	-	-	-	129,718
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	23,318	23,318
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	44,049	22,968	145,775	40,248	4,626	-	257,666
Diğer Yükümlülükler (**)	3,130	2,184	1,076	1,030	506	168,733	176,659
Toplam Yükümlülükler	637,898	107,004	179,706	55,904	5,432	375,790	1,361,734
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	141,212	23,110	35,776	9,759	22,400	(232,257)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	141,212	23,110	35,776	9,759	22,400	(232,257)	-

(*) Diğer Varlıklar

Bağlı Ortaklıklar	10,982
Muhtelif Alacaklar	1,418
Maddi Duran Varlıklar	72,764
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,088
Diğer Aktifler	41,258

() Diğer Yükümlülükler**

Diğer Yabancı Kaynaklar	22,218
Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler	3,628
Karşılıklar	6,273
Özkaynaklar	136,614

128,510

168,733

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın				
Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.99	1.04	-	13.03
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2.25	-	22.31
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4.18	5.11	-	21.38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	19.70
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3.38	-	-
Verilen Krediler	6.48	6.36	-	28.89
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	20.34
Diğer Mevduat	3.88	3.67	-	23.14
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.00	3.80	-	17.96

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	238,408	-	-	-	-	10,624	249,032
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7,197	-	-	-	-	-	7,197
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	943	1,073	19,435	34,551	9,750	-	65,752
Para Piyasalarından Alacaklar	65,514	-	-	-	-	-	65,514
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5,126	81,341	-	-	-	86,467
Verilen Krediler	275,698	122,041	128,448	45,427	9,080	1,204	581,898
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	92,344	3,654	21,138	7,257	780	149,308	274,481
Toplam Varlıklar	680,104	131,894	250,362	87,235	19,610	161,136	1,330,341
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	8,538	-	-	-	-	1,090	9,628
Diğer Mevduat	561,432	106,801	13,492	8,552	47	147,867	838,191
Para Piyasalarına Borçlar	127,830	-	-	-	-	-	127,830
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,465	5,465
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	24,239	44,432	68,043	26,630	-	-	163,344
Diğer Yükümlülükler (**)	3,089	3,024	1,083	731	898	177,058	185,883
Toplam Yükümlülükler	725,128	154,257	82,618	35,913	945	331,480	1,330,341
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(45,024)	(22,363)	167,744	51,322	18,665	(170,344)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(45,024)	(22,363)	167,744	51,322	18,665	(170,344)	-

(*) Diğer Varlıklar

Bağlı Ortaklıklar	13,989
Muhtelif Alacaklar	725
Maddi Duran Varlıklar	80,017
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3,996
Diğer Aktifler	50,581

() Diğer Yükümlülükler**

Diğer Yabancı Kaynaklar	31,160
Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler	4,162
Karşılıklar	8,243
Özkaynaklar	133,493

149,308

177,058

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın				
Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.93	0.53	-	18.81
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3.47	4.55	-	26.18
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	2.92	-	-
Verilen Krediler	7.26	6.19	-	34.51
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	29.67
Diğer Mevduat	4.34	3.81	-	28.90
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.35	3.27	-	27.78

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

VII. Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Banka, likidite durumunu günlük olarak değerlendirir. Haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında üç aylık nakit akım projeksiyonları incelenir, buna göre alınacak pozisyonların büyüklüğüne karar verilir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif stratejiler değerlendirilir. Bankanın Interbank, IMKB, Takasbank Borsa Para Piyasası ve ikincil piyasadaki mevcut limitleri ve limit boşlukları anlık olarak izlenir. Banka bilançosundaki vade riskine ilişkin maksimum limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Banka likidite ihtiyacının önemli bir bölümünü mevduatla karşılamaktadır. Söz konusu mevduat, kurumsal faaliyetin yarattığı bir kaynak olması sebebiyle zaman içinde oldukça istikrarlı bir seyir izlemiştir. Banka, ikincil piyasadan likidite kullanmayı tercih etmemekte, daha uzun vadeli yurtdışı kaynaklı kredileri artırma stratejisi izlemektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihinde satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9,093	154,854	-	-	-	-	-	163,947
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,375	83,534	-	-	-	-	-	86,909
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	72	7,186	1,538	16,403	20,032	48,817	-	94,048
Para Piyasalarından Alacaklar	-	17,500	-	-	-	-	-	17,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	884	840	33,160	-	34,884
Verilen Krediler	-	217,685	217,403	243,267	54,915	3,954	2,483	739,707
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	78,378	3,208	4,338	3,589	26,820	108,406	224,739
Toplam Varlıklar	12,540	559,137	222,149	264,892	79,376	112,751	110,889	1,361,734
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	338	21,501	-	-	-	-	-	21,839
Diğer Mevduat	183,401	439,500	81,852	32,855	14,626	300	-	752,534
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	44,049	22,968	145,775	40,248	4,626	-	257,666
Para Piyasalarına Borçlar	-	129,718	-	-	-	-	-	129,718
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,118	-	-	-	-	-	20,200	23,318
Diğer Yükümlülükler	2	28,974	2,184	1,076	1,030	506	142,887	176,659
Toplam Yükümlülükler	186,859	663,742	107,004	179,706	55,904	5,432	163,087	1,361,734
Net Likidite Açığı	(174,319)	(104,580)	115,145	85,186	23,472	107,319	(52,223)	
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	309,147	247,234	170,013	274,358	113,721	90,444	125,424	1,330,341
Toplam Yükümlülükler	158,586	756,284	154,257	82,618	35,914	942	141,740	1,330,341
Net Likidite Açığı	150,561	(509,050)	15,756	191,740	77,807	89,502	(16,316)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan 74,852 TL sabit kıymetler, 10,982 TL iştirak ve bağlı ortaklıklar, 395 TL ayniyat mevcudu, 22,177 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 2,483 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoju oluşturan pasif hesaplardan 6,273 TL karşılıklar, 20,200 TL nakit ödenen sermaye artırım tutarı ve 136,614 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesi

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece satılmaya hazır elde tutulan faizli varlıkları içerir. Satılmaya hazır elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfali diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Kredilerin rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer alacaklar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARI İLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT****ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****(Birim – 31 Aralık 2004 tarihinde satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir.

	Defter Değeri (*)		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	147,565	172,480	147,565	172,480
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	104,439	72,760	104,439	72,760
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	43,126	99,720	43,126	99,720
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	1,059,448	1,021,123	1,061,146	1,021,123
Bankalararası Mevduat	21,860	9,641	21,860	9,641
Diğer Mevduat	754,681	840,606	755,565	840,606
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	259,589	165,411	260,403	165,411
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	23,318	5,465	23,318	5,465

(*) Faiz gelir ve gider reeskontları dahil edilmiştir.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler

Banka, müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X. Faaliyet Bölümleri

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	8,621	65,595	665	11,223	86,104
Diğer *	(2,487)	(11,685)	14,207	(35)	-
Faaliyet Geliri	6,134	53,910	14,872	11,188	86,104
Bölümün Net Kazancı	1,007	20,350	1,172	(15,754)	6,775
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	-	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	1,007	20,350	1,172	(15,754)	6,775
Kurumlar Vergisi	-	-	-	2,500	2,500
Vergi Sonrası Kar	1,007	20,350	1,172	(18,254)	4,275
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	1,007	20,350	1,172	(18,254)	4,275
Bölüm Varlıkları **	23,348	999,189	508,620	108,394	1,639,551
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	10,982	10,982
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	23,348	999,189	508,620	119,376	1,650,533
Bölüm Yükümlülükler **	23,348	999,189	508,620	119,376	1,650,533
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	23,348	999,189	508,620	119,376	1,650,533
Diğer Bölüm Kalemleri	276	11,668	63	11,748	23,755
Sermaye Yatırım	-	-	-	-	-
Amortisman	276	1,191	48	6,866	8,381
Değer Azalışı ***	-	10,477	15	4,882	15,374
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****(Birim – 31 Aralık 2004 tarihinde satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliridir. Bu gelirin yaratılmasında gerekli olan fiyatlama mekanizması ise tamamıyla piyasa fiyatları gözönünde tutularak hesaplanmakta ve her hafta aktif-pasif komitesinde tekrar gözden geçirilmektedir.

** Toplam bilanço büyüklüğü, bölümlerin birbirleri ile yaptıkları fon transferleri kadar artırılmıştır.

*** Döviz endeksli krediler, menkul değerler, sabit kıymetler ve iştiraklerin değer düşüş karşılıklarını ifade etmektedir.

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık, hazine işlemleri, bireysel bankacılık alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine Bölümünde Pazarlama, Döviz-Türk Lirası, Menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve riskten korunma amaçlı forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünler pazarlanmaktadır.

Bireysel bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yeralan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, Bankanın faaliyet bölümlerindeki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %61, bireysel bankacılık %1, yatırım bankacılığı %31 ve diğer bölümler %7 olarak dağılmaktadır. Bu yüzdesel dağılım Bankanın özellikle kurumsal ve ticari bankacılık alanında hizmet verdiğini göstermektedir. Bankanın brüt gelir dağılımına bakıldığında ise yine yukarıda özetlenmiş olan tablo öne çıkmaktadır. Buna göre; kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %63'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer birimler %30'unu ve bireysel bankacılık ise %7'sini oluşturmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihinde satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	17	-	28	-
Vadeli Serbest Tutar	-	154,837	-	238,380
Toplam	17	154,837	28	238,380

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :**a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5,617	-	377	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,617	-	377	-

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	78,596	-	48,547	-
Hazine Bonosu	4,760	-	7,744	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	83,356	-	56,291	-

Alım-satım amaçlı menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 5,075 TL (31 Aralık 2003 – 9,084 TL) tutarında serbest amaçlı tutulan alım-satım amaçlı menkul değerler bulunmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	42,625	2,783	-	-
ABD, Kanada	13,407	2,502	-	-
OECD Ülkeleri*	102	214	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	1,589
Diğer	-	105	-	-
Toplam	56,134	5,604	-	1,589

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler : Yoktur.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	34,884	86,467
Borsada İşlem Gören	228	-
Borsada İşlem Görmeyen	34,656	86,467
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	34,884	86,467

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	4,433	-	5,921	-	233	3,503	282	3,517
Repo İşlemlerine Konu Olan	30,220	-	36,953	-	62,607	-	71,865	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	34,653	-	42,874	-	62,840	3,503	72,147	3,517

d) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4,433	-	233	3,503
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,433	-	233	3,503

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	30,220	-	62,607	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30,220	-	62,607	-

Satılmaya hazır menkul değerler içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 231 (31 Aralık 2003– 20,124) TL tutarında serbest amaçlı tutulan satılmaya hazır menkul değerler bulunmaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	14	20	16	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	14	20	16	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	22,954	16,956	7,280	40,786
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	62	-	95	-
Toplam	23,030	16,976	7,391	40,786

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Yeniden Yapılandırılan ya da		Yeniden Yapılandırılan ya da	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	735,390	-	-	1,834
İskonto ve İştirak Senetleri	6,668	-	-	-
İhracat Kredileri	246,090	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	917	-	-	-
Kredi Kartları	21,361	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	460,354	-	-	1,834
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	735,390	-	-	1,834

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	731,637	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	731,637	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3,753	-	-	1,834
İhtisas Dışı Krediler	3,753	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	1,834
Toplam	735,390	-	-	1,834

d) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	112	624	736	15
Konut Kredisi	6	604	610	12
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	106	20	126	3
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	91	90	181	91
Konut Kredisi	-	90	90	89
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	91	-	91	2
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	21,361	-	21,361	270
Toplam Tüketici Kredileri	21,564	714	22,278	376

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	737,224	580,695
Toplam	737,224	580,695

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	737,224	580,695
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	737,224	580,695

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	418	48
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	456	299
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	245	407
Toplam	1,119	754

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	473
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	539
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	196	467	1,294
Dönem İçinde İntikal (+)	2,054	626	2,397
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	101	231
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	121	211	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	60	272	127
Aktiften Silinen (-)	-	-	2,736
Endeksleme Farkı (-)	23	57	157
Dönem Sonu Bakiyesi	2,046	654	902
Özel Karşılık (-)	418	456	245
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,628	198	657

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler :
Yoktur.

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

30.06.2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği” esaslarına göre tahsilinin

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) :

- a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.
- b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	453,416
Endeksleme Farkı	-	(55,508)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(25,794)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(372,114) (*)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	-

- (*) 3. Bölüm VIII. Kısımda belirtildiği üzere, Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla 86,467 TL tutarındaki menkul değerleri satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırılmıştır. 2003 yılı içerisinde 267,371 TL'lik satış ve yine yıl içerisinde 2,660 TL'lik dövizde endeksli kağıtların kupon itfaları ve 15,616 TL tutarında 18.06.2003 vadeli TL takas kağıdının itfası gerçekleşmiştir.

- c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- c.2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.
- c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.
- c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık banka ve/veya grubun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar: Geçerli değerlidir.

- a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Tekstil Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00
The Euro Textile Bank Ltd.	Lefkoşe/Kıbrıs	99.99	100.00

a.2) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
2,891	2,739	104	738	149	(804)	(88)	-
66	107	3	11	-	(6)	1	-
92,902	8,142	3	12,733	-	(528)	1,044	-

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler.

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	13,989	15,515
Dönem İçi Hareketler	(3,007)	(1,526)
Alışlar	-	34
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (*)	(1,601)	(1,560)
Değer Azalma Karşılıkları	(1,406)	-
Dönem Sonu Değeri	10,982	13,989
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Yurtdışı bağlı ortaklıkların enflasyon ile devalüasyon farkından oluşan kur farkı.

b.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin artı dönem sonu kuru değer artışları ile değerlendirilmesi suretiyle kayıtları yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	10,982	13,989
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihinde satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özsermaye Yöntemi İle Değerleme

- -

b.3) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	8,141	10,305
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	2,734	3,577
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	107	107
Toplam	10,982	13,989

b.4) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

b.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

b.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan, aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	332	-	791	16
Faiz Reeskontları	5,037	2,609	2,925	1,808
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	18	-	62	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	11	-	-	-
Toplam	5,398	2,609	3,778	1,824

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	9,239	159	14,525	215
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	8,221	21	13,233	20
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	366	174	367	124
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,120	-	3,633	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	2,120	-	3,633	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	95	18	137	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Toplam	20,041	372	31,895	359
---------------	---------------	------------	---------------	------------

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net) :

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	73,835	4,188	3,683	44,178	125,884
Birikmiş Amortisman (-)	5,705	898	1,763	37,501	45,867
Net Defter Değeri	68,130	3,290	1,920	6,677	80,017
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	68,130	3,290	1,920	6,677	80,017
İktisap Edilenler	-	394	437	366	1,197
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	2	52	54
Değer Düşüşü (-)	2,096	-	-	-	2,096
Amortisman Bedeli (-)	1,480	899	607	3,314	6,300
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	71,739	4,582	3,781	44,213	124,315
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	7,185	1,797	2,033	40,536	51,551
Kapanış Net Defter Değeri	64,554	2,785	1,748	3,677	72,764

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: 2,096 TL tutarındaki değer düşüklüğü karşılığı cari dönemde yapılan ekspertiz tetkikleri sonucunda belirlenmiştir.

a.2) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: 2,096 TL.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklar:

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri : Maddi olmayan duran varlıklar için enflasyon muhasebesine göre yeniden ifade edilmiş tutarlar üzerinden doğrusal amortisman metoduna göre amortisman ayrılmakta olup, Vergi Usul kanunu 5024 sayılı ile 31 Temmuz 2004’de kabul edilen 5228 sayılı kanunlarla doğan hükümlere göre amortisman ayrılmaktadır.

c) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Defter Değeri	13,009	12,836
Birikmiş Amortisman	10,921	8,840
Toplam	2,088	3,996

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

- d) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı	3,996
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	173
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	2,081
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	2,088

- e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi Yoktur.
- f) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi: Yoktur.
- g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Yoktur.
- h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- j) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Yoktur.
- k) Dönem içinde gider kaydedilen araştırma-geliştirme giderleri yoktur.
- l) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.
- m) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Yoktur.
- n) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Yoktur.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi	16,800	21,971
Elden çıkarılacak gayrimenkuller	22,177	27,292
Verilen avanslar	65	72
Peşin ödenen kiralar	204	273
Peşin ödenen vergi	-	7
Diğer	2,012	966

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Toplam	41,258	50,581
---------------	---------------	---------------

- b) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı, ertelenmiş vergi aktif hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarara ilişkin açıklama:

Banka'nın, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar dışında, esas itibarıyla taşınabilir vergi zararlarına ilişkin olan 16,800 TL tutarında ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır. Esas olarak vergi zararları ile diğer zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ve 2001 yılında tarihsel değeri ile 22,000 milyar TL olarak kayıtlara alınan ertelenmiş vergi aktif, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda 16,800 milyar TL olarak taşınmaktadır. İndirilebilir vergi zararlarından yararlanma süresi 2006 yılı sonunda dolmaktadır. Banka yönetimi, yapmış olduğu 2005 ile 2007 yıllarını kapsayan iş planlarında söz konusu ertelenmiş vergi aktifini itfa edebilecek kadar vergiye tabi karı, 2005 ve 2006 yıllarında elde etmeyi ve dolayısıyla vergi aktifini realize etmeyi planlamaktadır.

- c) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	6,820	-	59,408	33,569	21,096	1,851	7,278
Döviz Tevdiat Hesabı	124,159	-	193,042	148,958	13,308	19,108	326
Yurt içinde Yer. K.	115,660	-	189,360	144,122	10,198	7,852	326
Yurtdışında Yer.K	8,499	-	3,682	4,836	3,110	11,256	-
Resmi Kur. Mevduatı	225	-	5	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	23,505	-	60,640	7,917	2,138	8	-
Diğ. Kur. Mevduatı	28,692	-	429	52	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	339	-	21,500	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	50	-	21,500	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	289	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	183,740	-	335,024	190,496	36,542	20,967	7,604

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	4,222	-	63,883	10,178	963	596	-
Döviz Tevdiat Hesabı	84,307	-	233,369	273,180	17,127	19,276	588
Yurt içinde Yer. K.	77,184	-	226,475	264,175	13,492	5,850	588
Yurtdışında Yer.K	7,123	-	6,894	9,005	3,635	13,426	-
Resmi Kur. Mevduatı	3	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	24,928	-	68,300	1,570	1,135	3	-
Diğ. Kur. Mevduatı	34,409	-	137	16	1	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1,090	-	8,538	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	81	-	8,538	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,009	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	148,959	-	374,227	284,944	19,226	19,875	588

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	51,272	79,842	78,750	(*)
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	124,556	459,207	201,295	(*)
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin	-	-	-	-
Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin	-	-	-	-
Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	175,828	539,049	280,045	

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

- (*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1083 no’lu BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 milyar TL’ye kadar olan bölümü sigorta kapsamına alınmıştır.
- b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır : Yoktur.
- b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı : 280,045 TL tutarında .mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	115,818	-	127,830	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	113,378	-	126,133	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	32	-	20	-
Gerçek Kişiler	2,408	-	1,677	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	115,818	-	127,830	-

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	21,148	230,983	26,206	126,820
Orta ve Uzun Vadeli	-	5,535	-	10,318
Toplam	21,148	236,518	26,206	137,138

- b) Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar : Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka, şube bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli önlemler almaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	16	67

Nakdi teminatlar, krediler, teminat mektupları, harici garantiler, kabul kredileri, kiralık kasalar için alınan nakdi teminatlar ve karşılığı bloke edilen banka çeklerinden oluşmaktadır.

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10’unu aşıyorsa, bunların en az % 20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

- a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan tarihsel değeri ile 2,266 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi Beşinci. bölüm I-17 no'lu dipnotta bahsedilen ertelenmiş vergi aktifi hesaplarından düşülmüştür.
- b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %1'ini (2003 - %1) oluşturmaktadır.

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar :

- a) Vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,300	1,318
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	50	39
BSMV	1,009	822
Kambiyo Muameleleri Vergisi	129	155
Ödenecek Katma Değer Vergisi	25	35
Diğer	542	1,270
Toplam	3,055	3,639

- b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	218	198
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	309	282
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	15	14
İşsizlik Sigortası-İşveren	31	27
Diğer	-	2
Toplam	573	523

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : Yoktur.

- 10.a)** Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar :

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır. Bankaya önemli bir yükümlülük getiren herhangi bir kısıtlama hükmü sözleşmelerde bulunmamaktadır.

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama : Yoktur.
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem		Önceki Dönem	
Brüt	Net	Brüt	Net

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

1 Yıldan Az	633	566	1,501	1,360
1-4 Yıl Arası	493	473	967	896
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,126	1,039	2,468	2,256

- d) Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar, faaliyet kiralaması için de yapılır:

Banka'nın Genel Müdürlük ve 4 şube binası dışında tüm şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren hesap döneminde 4,187 TL (2003 – 4,077 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Bir yılı aşkın kira kontratlarında; kiralama süresiyle bağlantılı olarak tapu şerhi yapılmaktadır. Tüm kontratlarda kira feshi maddesi yer almakta, kira sözleşmeleri kiralama süresi ile bağlantısız olarak, iki veya üç aylık ihbar süresinde kiralanın gayrimenkulün boşaltılmasına imkan tanıyacak şekilde düzenlenmektedir. Kiralama işleminden önce, tapu ve belediye kayıtları incelenmekte ve risk alınmamaktadır.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin bankaya getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri, peşin kira ödenmesini öngörmekte olup, mali tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	1,187	981	780	1,648
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	837	1,086	1,161	906
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	73	-	91	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,306	-	902	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	2,306	-	902	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	417	-	1,081	-
Toplam	4,820	2,067	4,015	2,554

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	4,959	3,885
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,666	2,958
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9	19
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,276	895
Diğer	8	13
Toplam	4,959	3,885

- b) İzin, kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi(*)	48	110	891	409	183	333
İzin, Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü(*)	982	1,886	2,291	2,806	3,692	4,472
Fiili Ödeme Oranı	4.88%	5.83%	38.89%	14.58%	4.96%	7.44%
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	-	13.83%
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	-	618

(*) Nominal tutarları ile gösterilmiştir. Tutarlar yalnızca kıdem tazminatını ifade etmektedir.

Banka, önceki dönemlere ait izin ve ihbar tazminatına baz olacak son 5 yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından 2 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurularak hesapladığı oranı kullanarak 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 279 TL ihbar ve 282 TL izin yükümlülüğü hesaplayıp karşılık ayırmıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Yoktur.

c.1) SSK'na istinaden krulan sandıklar için yükümlülükler: Yoktur.

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler: Yoktur.

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile ilgili belirsizlikler: Yoktur

e) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır.

Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 10,477 TL (2003-2,923 TL), tutarındaki dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları kalemiyle netleştirmiştir.

f) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

g) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

384 TL (2003- 1,827 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üzerinde 135 TL (2003- 1,583 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılıklarla ilgili kısa vadede herhangi bir ödeme beklenmemektedir. Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla 1,280 TL tutarında muhtemel kredi riskleri için karşılık ayırmıştır.

h) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

h.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

h.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamını %10'unu aşması halinde aşım uğramış olan kalemler ve tutarları: Bulunmamaktadır.

i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

j) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: Yoktur.

j) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	122,500	122,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı : Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri yoktur.
- f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Yoktur.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Yoktur.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları: Yoktur.

15. a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

- a.1) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	2,345	20	3,519	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	2,345	20	3,519	-

- a.2) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: .

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	20	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısım	-	-
Toplam	20	-

- b) Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Kur artışları kambiyo karları içinde muhasebeleştirilmektedir.

- c) Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarları: Yoktur.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler : Yoktur.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle açıklanır : Yoktur.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

Enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanması nedeniyle “Geçmiş Yıl Zararları” kalemi 29 Kasım 2003 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu’na verilen yetkiyle; 9 Aralık 2003 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 29 Temmuz 2003 tarihli ve DZM.2/25 - 8760 sayılı yazısına istinaden, sırasıyla, kanuni yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup ederek sınıflandırılmıştır. Dolayısıyla, 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle Banka’nın yasal yedekleri bulunmamaktadır.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler : Banka’nın olağanüstü yedekleri bulunmamaktadır.

20. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding A.Ş.	91,622	%74.79	91,622	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

5,676 TL (2003- 5,625 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 2,811 TL'si (2003- 3,379 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 3,524 TL (2003- 2,542 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 991 TL'si (2003- 847 TL) bankalara ve EFT merkezlerine verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

1. a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	8

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	39	-

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

2. a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	5,154	4,501

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	145	129

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıdan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	3,740	-	-	-	-	3,740
Tasarruf Mevduatı	9	11,935	5,297	413	308	292	18,254
Resmi Mevduat	1	-	-	-	-	-	1
Ticari Mevduat	20	10,397	1,198	143	2	-	11,760
Diğer Mevduat	1	42	7	-	-	-	50
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31	26,114	6,502	556	310	292	33,805
Yabancı Para							
Dth	8	5,325	7,378	581	655	17	13,964
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8	5,325	7,378	581	655	17	13,964
Genel Toplam	39	31,439	13,880	1,137	965	309	47,769

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	26,394	16	38,407	-

e) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarına ilişkin açıklama : Yoktur.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,234	476
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	426	235
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	495	158
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	313	83
Genel Karşılık Giderleri	1,651	1,385
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövizle Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	10,477	2,923
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	15	12,209
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	15	12,209
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	1,406	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	1,406	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	3,476	2,752

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Toplam	18,259	19,745
---------------	---------------	---------------

5.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	29,376	27,219
Kıdem Tazminatı Karşılığı	207	439
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,300	7,790
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,081	2,377
Diğer İşletme Giderleri	13,475	12,588
Bakım ve Onarım Giderleri	1,169	1,441
Reklam ve İlan Giderleri	1,976	411
Diğer Giderler	10,330	10,736
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,053	385
Faaliyet Kiralama Giderleri	4,187	4,077
Diğer (*)	4,389	12,141
Toplam	62,068	67,016

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 1,963 TL (2003- 3,050 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler yer almaktadır.

b) Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ve cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri : Yoktur.

c.1) Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi belirtilir: Yoktur.

c.2) Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16 ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri belirtilir: Yoktur.

6.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler : Yoktur.

b) Banka'nın özsermaye yöntemi kullandığı iştirakleri : Yoktur.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler :

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Beşinci bölümün VIII. kısmında belirtilen tutarları içermektedir.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur.

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülükleri ilişkin payı: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

- b) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler : Bir müşteri sahte belgeler ile hesabından para çekildiği iddiasıyla Banka aleyhine dava açmıştır. Davanın miktarı 1,299,213 Avustralya Doları'dır. (yaklaşık 1,349 TL) Dava henüz başlangıç aşamasında olup, Banka'nın hukuk müşavirinin ve Banka yönetiminin görüşlerine göre dava Banka lehine gelişmekte ve konu ile ilgili herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek bulunmamaktadır

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	264,227	413,862
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	129,376	141,841
Swap Para Alım Satım İşlemleri	26,829	78,941
Futures Para İşlemleri	74,439	188,292
Para Alım Satım Opsiyonları	33,583	4,788
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)		
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	264,227	413,862
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	264,227	413,862

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Banka'nın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla yapılan vadeli döviz alım-satımları, swap, opsiyon ve futures işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve MUY uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: 102,410 TL (2003- 58,814 TL) tutarında kredi kartları harcama limit taahhütleri ve 29,664 TL (2003-19,336 TL) tutarında çek ödeme taahhütlerinden oluşmaktadır.

- b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

- b.1) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla toplam 860,438 TL (2003 - 603,023 TL) tutarında teminat mektubu, 20,664 TL (2003 - 17,767 TL) tutarında aval ve kabuller, 230,692 TL (2003 - 219,814 TL) tutarında akreditifler ve 4,325 TL (2003 - 2,384 TL) tutarında garanti verilen prefinansmanlar ve 32,811 TL (2003 - 54,636 TL) tutarında diğer garantilerden oluşmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

- 4. Banka, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar : V. Bölümün IV. Kısımının 8.(a) maddesinde açıklanmaktadır.**

5.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	173,171	168,059
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	92,792	103,570
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	80,379	64,489
Diğer Gayrinakdi Krediler	975,759	729,565
Toplam	1,148,930	897,624

- b) Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:
 Banka'nın 2004 yılı içinde açıklanan, Fitch Ratings şirketi tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

Fitch Ratings: Nisan 2004

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Lirası Taahhütler

Uzun Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Ulusal

Uzun Vadeli	BBB (tur)
Görünüm	Durağan

Bireysel Derecelendirme

Destek Notu	D
--------------------	---

- 8.a) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	19,358	4.79	19,321	2.60	20,192	6.88	20,304	3.36
Çiftçilik ve Hayvancılık	19,255	4.76	18,462	2.48	19,961	6.80	20,210	3.34
Ormancılık	103	0.03	859	0.12	231	0.08	94	0.02
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	105,218	25.98	310,066	41.66	98,868	33.67	254,952	42.21
Madencilik ve Taşocakçılığı	7,383	1.82	7,331	0.98	6,727	2.29	2,386	0.40
İmalat Sanayi	77,861	19.23	280,911	37.75	82,714	28.17	231,374	38.30
Elektrik, Gaz, Su	19,974	4.93	21,824	2.93	9,427	3.21	21,192	3.51
İnşaat	114,349	28.24	195,357	26.26	69,133	23.54	161,057	26.67
Hizmetler	159,247	39.33	209,732	28.19	99,370	33.84	155,737	25.79
Toptan ve Perakende Ticaret	112,846	27.88	112,000	15.06	73,502	25.03	69,354	11.49
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,107	1.76	3,964	0.54	3,891	1.32	2,436	0.40
Ulaştırma ve Haberleşme	21,757	5.37	21,009	2.82	10,786	3.67	18,308	3.03
Mali Kuruluşlar	11,184	2.76	72,568	9.75	9,256	3.15	65,524	10.85
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	10	0.00	28	0.00	11	0.00	31	0.01
Serbest Meslek Hizmetleri	1,551	0.38	67	0.01	57	0.02	84	0.01
Eğitim Hizmetleri	45	0.01	0	0.00	17	0.01	0	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,747	1.17	96	0.01	1,850	0.64	0	-
Diğer	6,706	1.66	9,576	1.29	6,103	2.07	11,908	1.97
Toplam	404,878	100.00	744,052	100.00	293,666	100	603,958	100

- b) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	404,878	455,560	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	20,664	-	-
Akreditifler	-	230,692	-	-
Cirolar	-	-	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARI İLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	37,136	-	-
Toplam	404,878	744,052	-	-

Banka, 384 TL tutarındaki 5. grup olarak sınıflandırdığı nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerine, teminatlar dikkate alındıktan sonra 135 TL tutarında karşılık hesaplayarak ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V- Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

- 1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:**
 - a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış: 2,365 TL.
 - b) Nakit akışı riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış : Yoktur.
 - c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarları : Yoktur.
- 2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmeler :** Yoktur.
- 3. Temettüye ilişkin bilgiler :** Yoktur.
- 4. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:** Yoktur.
- 5. Hisse senedi ihracı :** Sermaye payı sınıfları için kar payı dağıtılması, sermayenin geri ödenmesi vb. haklar öncelikler ve kısıtlamalar yoktur.
- 6. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (24,648) TL tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen vergiler ve amortisman hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kar/zararından ve yatırım amaçlı menkul değerlerden kar/zarar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (11,823) TL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kar/zararı tutarı nakit akım tablosunda “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan “Diğer” kalemi içinde gösterilmektedir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler: Yoktur.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler: Yoktur.

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	10,624	11,802
Nakde Eşdeğer Varlıklar	311,119	34,346
Toplam	321,743	46,148

Nakit, kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; T.C. Merkez Bankası, bankalar ve para piyasası bakiyelerinin üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	9,093	10,624
Nakde Eşdeğer Varlıklar	259,263	311,119
Toplam	268,356	321,743

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

5. Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.
6. a. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar: Bulunmamaktadır.
- b. Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan Banka'nın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları: Geçerli değildir.
- c. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı: Yoktur.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar: Bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	503	7,296	40,786	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	102	22,968	16,976	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	3	527	302	-	-

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	420	9,032	26,465	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	503	7,296	40,786	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8	7	923	243	-	-

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	4,249	3,411	1,213	1,142	-	-
Dönem Sonu	2,713	4,249	7,011	1,213	-	-
Mevduat Faiz Gideri	588	1,081	292	432	-	-

Yukarıda belirtilen mevduat tutarına ilave olarak, Banka'nın bağlı ortaklıklarından olan ETB'den kullandığı kredilerin bakiyesi 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 26,414 TL'dir.

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,074	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	1,074	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	14	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

- (*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

- b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Nakdi kredi	22,968	%3.1
Gayrinakdi kredi	17,078	%1.3
Mevduat	9,274	%1.2
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-

- c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Yoktur.

- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları V. Bölümün VIII. Kısımının 1(a) no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IX- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Mali tablolar, Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tablolara, “1 Temmuz 2003 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlemesine ilişkin Muhasebe Standardı – 14 sayılı Tebliğ” hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ uyarınca bankaların, konsolide ve konsolide olmayan mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla son üç sene için kümülatif olarak % 69.7 olmuştur.

14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

Paranın değerindeki değişimler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerlendirme değer artışı fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (endeks) baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerlendirme değer artışı fonunun sermayeye ilavesi ise dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortisman tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artışı fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Yabancı para

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar ise elde etme maliyeti artı gerçekleşen kur değer artışlarıyla değerlendirilmiştir.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderlerin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2002	4,951.7	1.297

Bilanço ve kar zarar tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği anlamına gelmemektedir. Aynı şekilde, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına da gelmemektedir.

Amortisman tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama:

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tespiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçelerin nominal değerleri 5,480 TL, ihtiyari yedek akçeleri ise 4,610 TL'dir.

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak gelir tablosu kalemlerinin endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)****X. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler;

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	38	938			
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	<u>Bulunduğu Ülke</u> Berlin, Almanya		
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

XI. Banka'nın Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kıdem tazminatı tavanı, 1,640 TL'na yükseltilmiştir.

- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi : Önemli bir etkisi bulunmamaktadır

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar : Bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 10 Şubat 2005 tarihli olumlu görüş içeren denetim raporu konsolide olmayan mali tabloların önünde sunulmuştur.