

Tekstil Bankası A.Ş.

2005 Yılı Faaliyet Raporu

TEKSTİLBANK

İçindekiler

1	Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi
2	Vizyon, Misyon
3	Seçilmiş Finansal Göstergeler
4-5	Genel Müdür Mesajı
6-7	Yönetim Kurulu
8-9	Üst Yönetim
10-14	2004 Yılına Genel Bakış
15-20	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
21-22	Bireysel Bankacılık
23-24	Kredi Kartları
25-26	Hazine Yönetimi
27	Dış İlişkiler
28	Sermaye Piyasaları
29-30	Risk Yönetimi
31	İç Kontrol Sistemi
32	İnsan Kaynakları ve Organizasyon
33	Bilgi Teknolojileri
34	İştirakler
35	Denetçiler Raporu
36	Banka Yönetiminin Beyanı
37-38	Şubeler, İştirakler ve Temsilcilikler

Tekstilbank'ın Kurumsal Yönetim Uygulamaları Raporu

Bağımsız Denetim Raporu

Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi

1. Açılış ve Başkanlık Divanı'nın teşkili,
2. Toplantı tutanağını hazır bulunanlar adına imzalamak üzere Başkanlık Divanı'na yetki verilmesi,
3. 2005 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ile Denetçiler Raporunun okunması, müzakeresi ve onaylanması,
4. 2005 yılı Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporunun okunması ve Yönetim Kurulu'nca görevlendirilen Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun onaylanması,
5. 2005 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. 2005 yılı kar dağıtımı hakkında karar alınması,
7. Yönetim Kurulu Üyeleri ile denetçilerin seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesi,
8. Yönetim Kurulu Üyeleri ile denetçilere ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin tespiti,
9. 2005 yılında Bankamızca yapılan bağışlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
10. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 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. 2005 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 27.02.2006 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.

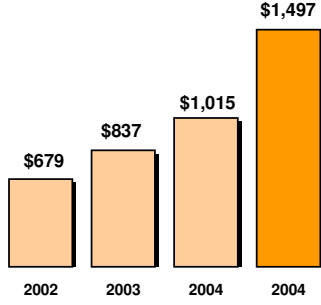
Misyon

- **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.**

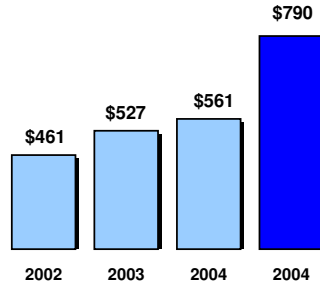
Başlıca Finansal Göstergeler

(milyon ABD Doları)

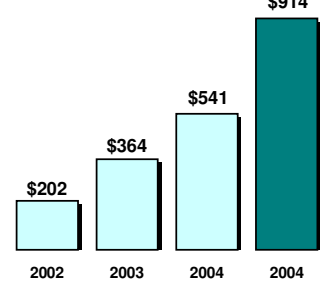
Aktif Büyüklüğü



Mevduat



Nakdi Krediler



bin YTL

	2003	2004	2005
Toplam Aktifler	1,330,341	1,361,734	1,958,898
Toplam Krediler	581,898	739,707	1,207,304
Gayrinakdi Krediler	897,624	1,148,930	1,277,005
Toplam Mevduat	838,191	752,534	1,033,216
Özkaynaklar	133,493	136,614	165,809
Ödenmiş Sermaye	122,500	122,500	145,000
Vergi Öncesi Kar/Zarar	10,258	6,775	16,035
Net Kar/Zarar	7,183	4,275	10,135
Ortalama Aktif Getirisi	0.53%	0.32%	0.61%
Ortalama Özkaynak Getirisi	5.61%	3.17%	6.70%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	12.2%	12.7%	12.0%
Takipteki Krediler/Toplam Krediler	0.3%	0.5%	1.5%

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 - 31.12.2005 itibariyle

Ortaklık Unvanı	Ortaklık Tutarı (YTL)	Payı(%)
GSD Holding A.Ş.*	109.380.388	75,434
Borsada İşlem Görenler	35.603.995	24,555
Diğer Ortaklar	15.617	0,011
GENEL TOPLAM	145.000.000	100,00

*GSD Holding A.Ş.'nin hisse senetleri Kasım 1999 tarihinden itibaren işlem görmeye başlamış ve 120.000.000.-YTL olan sermayesinin tamamına yakın olan kısmı halka açıktır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı

Türkiye 2005 yılında sürdürülebilir büyüme sürecindeki dördüncü yılını da başarı ile tamamlamıştır. Kamu kesiminin harcamalarının sınırlandırılarak finansal kaynaklar üzerindeki baskının düşürülmesine yönelik maliye politikası, fiyat istikrarını korumayı hedefleyen para politikası, Türk ekonomisine artan yabancı yatırımcı ilgisi ve 17 Aralık 2004 tarihinde AB'ne üyelik müzakerelerinin başlatılmasına karar verilmesi Türkiye'nin ekonomik performansını yükselten itici güçleridir. Bu olumlu atmosfer, Türk bankacılık sektörüne yansımış olup, Eylül 2005 itibarıyla geçen yıl sonuna göre, sektörün aktif büyüklüğü yüzde 19 büyürken, krediler ise yüzde 32 gibi yüksek bir oranla artmıştır. Enflasyonun düşmesi ve beklentilerdeki iyimserliğe bağlı olarak Türk Lirasına olan talep bilanço yapısı ve büyüklüğü üzerinde olumlu bir etki yapmıştır.

Yabancı yatırımcıların 2-3 senedir gözlenen Türk piyasasına yatırım arayışları, 2005 yılında somut atılımlara dönüşmüştür. Özelleştirmenin aldığı ivme ile sadece finansal sektör değil reel sektöre de doğrudan yatırımlar artmıştır. Bankacılık sisteminde, 2005 yılında en önemli gelişme, yabancı yatırımcıların bankacılık sistemine doğrudan veya ortaklıklar yoluyla yaptıkları yatırımlar olmuştur. Hisseleri borsada işlem gören bankaların piyasa değerleri artmaya devam etmiştir.

Yabancı bankaların Türkiye'ye olan ilgisini dikkate aldığımızda, Tekstilbank önümüzdeki dönemde karşılaştığımız yoğun rekabet ortamına yerel bir yaklaşımla değil, hızlı ve istikrarlı büyüme performansı ile uluslararası bir banka olma yolunda kararlı, global rekabet felsefesi ile hazırlanmaktadır.

2005 yılı sonunda Tekstilbank'ın toplam aktifleri geçen yıl sonuna göre yüzde 44 oranında büyüyerek, 2 milyar YTL'na ulaşmıştır. Bankamız aktiflerindeki en yüksek büyümeyi kredilerde gerçekleştirmiştir. Tekstilbank'ın toplam nakit kredileri geçen yıl sonuna göre yüzde 66 oranındaki artışla 1,2 milyar YTL olmuştur. Kredilerin aktive oranı dikkate alındığında Bankamız sektörde yüzde 62 ile en yüksek bankalar arasındadır ve bu özelliğini sürdürmeyi hedeflemektedir. Tüm bu gelişmelere karşın problemlili krediler rasyomuz halen düşük seviyelerde seyretmektedir.

Butik banka anlayışını devam ettiren Bankamız, 2005 yılı sonunda 41 şube sayısına ulaşarak şube ağına genişlemesine ve etkin pazarlama faaliyetleri sonucunda bireysel ve ticari müşteri portföyümüzü artırma çalışmalarına hızla devam etmiştir. Bunun doğal sonucu olarak; Bankamızın toplam mevduatı 2005 yılında yüzde 37 artarak 1 milyar YTL'yi aşmıştır. TL mevduatımız yüzde 83 gibi yüksek bir oranla artarken, yabancı para mevduatımızda yüzde 19 oranında artmıştır. Mevduattaki bu artış müşterilerimizin Bankamıza duyduğu inancın bir göstergesidir.

Tekstilbank, kurumsal ve ticari kredilerdeki yoğun pazarlama faaliyetleri sonucu artan kredi hacmine paralel olarak, uluslararası piyasalardaki güvenilirliğinin ve güçlü mali yapısının kanıtı olarak bir yıl önce sağlamış olduğu 75 milyon ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisini %140 artırarak 180 milyon ABD Doları'na yükseltmiştir. 46 katılımcı bankanın yoğun ilgi gösterdiği söz konusu kredi, ihracatçı müşterilerimizin ihracat öncesi finansman ihtiyaçlarına kaynak sağlamak amacıyla kullanılmıştır.

Tüm bu gayretli çalışmalar sonrasında hedeflenen faaliyet karını yakalayarak 2005 yılı vergi öncesi brüt karı 16 milyon YTL olarak gerçekleştirmiştir. Bankamız 5.9 milyon YTL vergi karşılığı ayırdıktan sonra 10.1 milyon YTL net kar elde ederek geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 137 oranında artış sağlamıştır.

Esnek yapıda, çok kanallı, etkin çalışan şube anlayışımız ile şubeleşme stratejimizde bireysel müşterilerimize daha kaliteli hizmet sunabilmek için bireysel bankacılık yaklaşımımızı yeniden yapılandırıyoruz. Türkiye ekonomisinin içinde bulunduğu normalizasyon süreci içinde, operasyonel verimliliği ön planda tutan müşteri odaklı bankacılık anlayışımızda, bireysel segmentteki müşterilerimizin beklentilerini ve gereksinimlerini karşılamak için şubeleşme hedefimizde mevduat, tüketici kredileri, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri odaklı bankacılığa önem veriyoruz. Bu kapsamda, bireysel ve ticari müşterilerimize daha yakın olmak amacıyla şube sayımızı etkin bir seviyeye kadar artırıp, dağıtım kanallarımızın teknolojik donanımını sürekli yenileyerek maliyetlerimizi azaltma yoluna gidilecektir. Rekabetin çok güçlü olduğu günümüzde, yapılan yatırımlar bizi geleceğe taşıyacaktır.

Türkiye’de halen bankacılık sektörünün aktifleri, gayrisafi milli hasılanın yüzde 100’lerine ulaşmış değildir. Avrupa Birliği’nde yüzde 200’lerin üzerinde olan bu orana erişebilmek için Türk bankalarının aktiflerini büyütmesi şarttır. Kriz sonrasında yaşanan sermaye yeterliliği önemli ölçüde yükseltilmiş olmasına rağmen halen net çalışma sermayesi sınırlıdır. Sektörün büyümesi ve sağlıklı hale gelmesinin öncelikli koşulu sermayenin korunması ve artırılmasının özendirilmesidir. Hissedarlarımızın Banka yönetimine ve ekonomideki istikrar ortamına duymuş olduğu güvenin sonucunda 145 milyon YTL olan sermayemizin 300 milyon YTL’ye yükseltilmesi kararı alınmıştır. Yönetim olarak düşük enflasyon ortamında, sağlıklı politikalar çerçevesinde olumlu performans sergileyecek Türkiye dinamiği ve Tekstilbank’ın kazanmış olduğu sağlam finansal yapısı sayesinde, ülkemizin bel kemiği olan reel sektöre verdiğimiz desteği artıracaktır.

Bugün geldiğimiz noktada; Tekstilbank yönetiminin doğru ve yerinde kararları, her geçen gün daha çok müşteriye hizmeti olanaklı kılan personelimizin üstün gayretleri ve müşterilerimizin desteği ile başarımız bir kez daha çok net bir biçimde ortaya çıkmıştır. Yönetim Kurulumuz adına kendilerine teşekkür etmeyi bir borç bildiğimiz hissedarlarımızın yatırımlarına değer katmaya ve müşterilerimize koşulsuz memnuniyet sağlamaya devam edeceğiz. Tekstilbank’ın bugünkü konumuna ulaşmasında emeği geçen tüm ortaklarımıza, müşterilerimize, çalışanlarımıza ve bize her zaman güven duyan muhabir bankalarımıza teşekkür ederim.

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 Üyesiİç 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 Export, 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, Kentbank 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.

2005 Yılında Ekonomi

Türkiye ekonomisinin 2005 yılı performansı, iç ve dış finansal dinamiklerin yanında AB başta olmak üzere uluslararası politik gelişmelerin olumlu etkisi altında şekillendi...

3 Ekim 2005 tarihinde, hukuksal zemin değiştirerek, "Aday ülke" statüsünden çıkarak; "Tam üyeliğe geçiş aşamasındaki ülke" statüsüne ulaşması ile Avrupa Birliği Türkiye ile müzakerelere başlama kararını aldı.

Türkiye önümüzdeki on yıllık dönemde daha güçlü bir ekonomi, demokrasi ve hukuksal anlayışla AB üyeliğine tüm dinamikleri ile hazırlanan bir sürece girmiş oldu. Bu tarihsel başarının Avrupa Birliği'nin kendi iç siyasal dengeleri ve ekonomik performansı açısından zor bir döneminde gerçekleştirilmiş olması, Türkiye'nin global ve bölgesel anlamda ekonomik ve uluslararası politik çekim gücünü etkin şekilde sürdürdüğünü teyit etmektedir. Demokratik, ekonomik ve toplumsal açıdan güçlenen Türkiye, Avrupa'nın yeniden oluşan dengelerinde kendini daha iyi şekilde konuşturacaktır.

Türkiye ekonomisinde kapsamlı bir kamu reformu, kayıtdışı ekonomi ile kararlı ve etkin mücadele, tarım, eğitim, sosyal güvenlik reformlarının hayata geçirilmesi, Türkiye'nin küresel bilgi toplumu ve servis ekonomisinde ilerlemesi gelecek dönem hedeflerini oluşturmaktadır. Yapısal reformların hızla tamamlanması, ekonominin uluslararası piyasalarda artan rekabete karşı daha esnek bir yapıya kavuşturulması ve yabancı sermaye yatırımlarının artarak istikrar kazanmasıyla ekonominin yeni istihdam yaratma potansiyeli büyüme dinamiklerinin sürdürülebilir bir pozitif platforma taşınmasını sağlayacaktır.

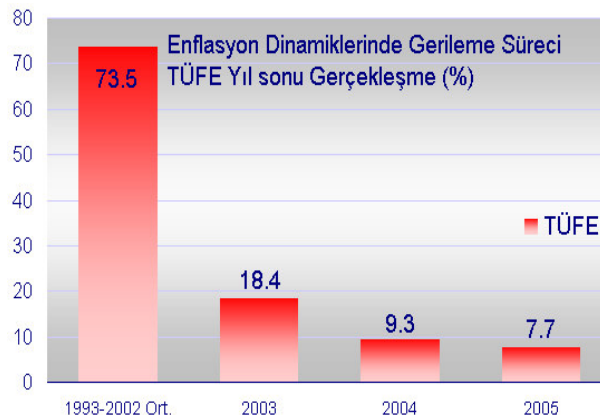
Bu noktada, müzakerelerin açılma kararını Türkiye'nin bankacılık kesimi, finans piyasaları ve reel sektörü açısından daha ileri düzeydeki başarımlar için yeni bir ivme olarak değerlendirilmelidir. Küreselleşen ve rekabet oyununun sürat kazandığı dünya ekonomisinde, iç pazara başta banka-finans ve telekomünikasyon olmak üzere demir-çelik, petrokimya gibi pek çok sektörde yabancı oyuncunun aramıza katılması Türkiye ekonomisinde geleceğe dönük beklentilerin gücünü göstermektedir. Böylece artan rekabet ortamında, sektörlerimizin ve kurumlarımızın yeni rekabet stratejileri oluşturarak yapısal değişim sürecini hızlandırması toplam verimlilik açısından olumludur.

Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler 2005...

Türkiye ekonomisi 2005 yılında, yüksek büyüme-düşük enflasyon dinamiğini sürdürerek yılsonu hedefinin ötesinde bir performans kaydederken Maastricht kriterlerine doğru kararlı adımlarla yakınsamaya başladı. Reel sektör ve finans kesiminin bu değişim sürecinde kazandığı esneklik; dışsal ve içsel şoklara karşı kısa sürede karşı reaksiyon gösterme yeteneğinin arttırdığını ve ekonominin genel direncinin güçlendiğini gösterdi.

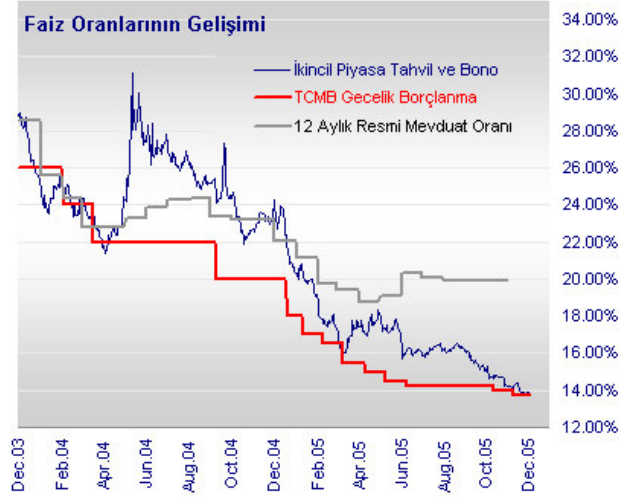
Sağlanan bu makroekonomik istikrar ile Türkiye'ye yönelik risk primi kararlı ve sürekli bir şekilde gerilerken uluslararası derecelendirme kuruluşlarının Türkiye ekonomisinin notunun yatırım yapılabilir kategorisine doğru artırımlarını sağladı.

Türkiye ekonomisi, 2005 yılına Türk Lirasından altı sıfırı atarak Yeni Türk Lirası'nı uygulayarak başladı. Enflasyonda kaydedilen başarının, 2005 yılının en olumlu gelişmelerinden birisi olduğu yadsınamaz. TÜFE enflasyonu %8'lik yılsonu hedefinin altında gerçekleşti.



2002 yılından bu yana gerçekleşen yıllık enflasyonunun her yıl öngörülen hedefin altında kalması, TCMB'nin fiyat istikrarı önceliğine duyulan kredibilitesini bir kez daha pekiştirdi. Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK) verileri ışığında, 2005 yılında yıllık bazda TÜFE enflasyonu %7.7'lik seviyesi ile %8.0'lik örtük hedef seviyesinin altında kalırken, ÜFE enflasyonu yıllık bazda %2.7 olarak gerçekleşti.

Yatırım odaklı yüksek büyümenin 2005 yılında sürmesi ve verimlilik artışları ile desteklenen ortalama birim üretim maliyetlerini azalması ile ÜFE'de olumlu bir tablo sağlandı. Böylece enflasyonda son otuz yılın en düşük seviyelerine ulaşıldı.



Fiyat istikrarındaki etkinliğe bağlı olarak enflasyonist beklentilerin olumlu yönde şekillenmesi ile Merkez Bankası kısa vadeli borçlanma maliyetlerinde de önemli ölçüde gerileme kaydedildi. 2005 yılında Merkez Bankası tarafından belirlenen TL cinsinden gecelik borçlanma maliyeti, 450 baz puan düşürerek %18.0 seviyesinden %13.5 seviyesine geriledi.

2006 yılında Merkez Bankası'nın daha düşük bir hedef seçerek "Enflasyon Hedeflemesi" uygulamasına geçme kararını almış olması, bu alanda kayda değer bir gelişmedir. 2001 yılından bu yana dalgalı kur rejimine uyum artarken enflasyon hedeflemesi rejimine geçiş için elverişli bir ortam elde edildi.

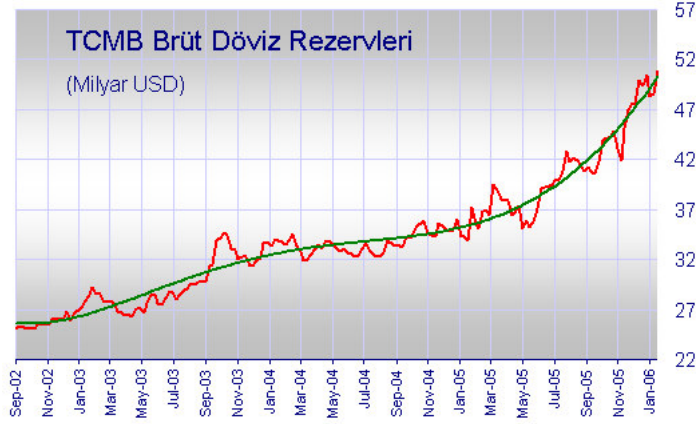
Kamu borç stokunun çevrilebilirliğine ilişkin endişeler geçmiste ekonomideki gündem maddeleri arasında yer alırken bugün artık bu önemini kaybetmiştir. Mali disiplinin sürekliliği konusundaki risk algılaması büyük ölçüde hafiflemiştir. Finansal piyasaların derinliği artarken finansal kesimin kırılabilirliği azaldı. Ekonomik istikrarda alınan mesafeler ters dolarizasyon sürecini başlatırken portföy tercihlerinde Türk parası cinsinden yatırımların ağırlığı artmaya başladı.

2005 yılında gerçekleştirilen para reformu ile Türk lirasından altı sıfırın atılmasının ardından, Yeni Türk lirası cinsinden borçlanma araçlarının uluslararası takas kuruluşlarında saklanmasına olanak sağladı. Ekonomide kaydedilen olumlu süreçle birlikte, kredi notu yüksek yabancı finans kuruluşları Yeni Türk lirası cinsinden tahvil ihraçlarına başladı. Söz konusu tahvillerin ihracı vade uyumsuzluğu yaratmadan kredi arzının genişlemesine yol açma potansiyeli taşıması ve Hazine'nin uzun vadeli tahvil ihraç edebilme yetisini artırması nedeniyle ekonomide vadelerin uzamasını sağlarken finansal derinliğin artmasını sağladı.

TCMB enflasyon hedefini "nokta hedef" olarak belirlerken enflasyon hedefinin Tüketici Fiyat Endeksi üzerinden tanımlanması tercih edilmiştir. Katılım Öncesi Ekonomik Program ve üç yıllık bütçe planlarıyla uyumlu olarak, 2006, 2007 ve 2008 için yıl sonu hedefleri sırasıyla %5.0, %4.0 ve %4.0 olarak belirlendi.

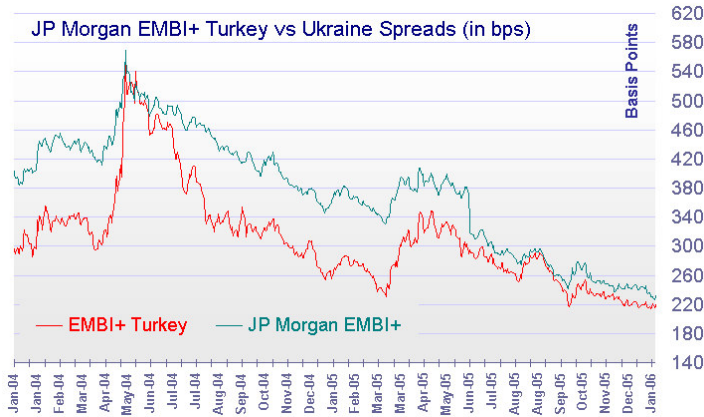
2001 yılı krizinden sonra başlatılan iktisadi dönüşüm süreci, makroekonomik istikrar yolunda önemli mesafelerin alınmasını sağlarken istikrarsız makroekonomik politikalar ve yüksek enflasyonun yarattığı 'Dolarizasyon'un giderek azalmasını sağladı.

2002 yılından itibaren temel eğilim, ekonomik birimlerin portföylerinde giderek daha fazla Türk parası cinsinden varlık tutmaları yönünde gelişti. Söz konusu 'ters dolarizasyon' süreci, ödemeler dengesindeki olumlu gelişmeler ile birlikte ekonomide döviz arzındaki artışı destekledi. Merkez Bankası'nın karar ve politikası neticesinde 2005 yılında döviz alım ihaleleri ve net döviz alım müdahaleleri kanalı ile toplam net döviz alımı 21.5 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşti. Son üç yıllık dönemde ise Merkez Bankası'nın toplam net döviz alımları 37.5 milyar ABD Doları'na ulaştı.



Bu gelişmelere paralel olarak Merkez Bankası brüt döviz rezervleri 2005 yıl sonu itibariyle 50.5 milyar ABD Doları'na ulaştı. 2002 yılında 18 milyar ABD Doları seviyesinde olan brüt döviz rezervlerinin ekonomide kaydedilen dönüşüm sürecine bağlı olarak kararlı bir şekilde artması olumlu beklentileri teyit etmektedir.

Ekonomi yönetiminin uygulamada kararlı ve disiplinli yaklaşımı sayesinde ekonomideki olumlu konjonktür korunurken Türkiye, Brezilya ve Rusya'dan sonra gelişmekte olan ülkeler piyasasındaki en önemli oyuncularından biri konumuna geldi. Uygulanan etkin maliye ve para politikaları ile yapısal reformlarda kaydedilen ilerlemeler sonucunda kuvvetlenen beklentiler, risk primini düşürerek uluslararası arenada Türkiye ekonomisine duyulan güveni artırdı.

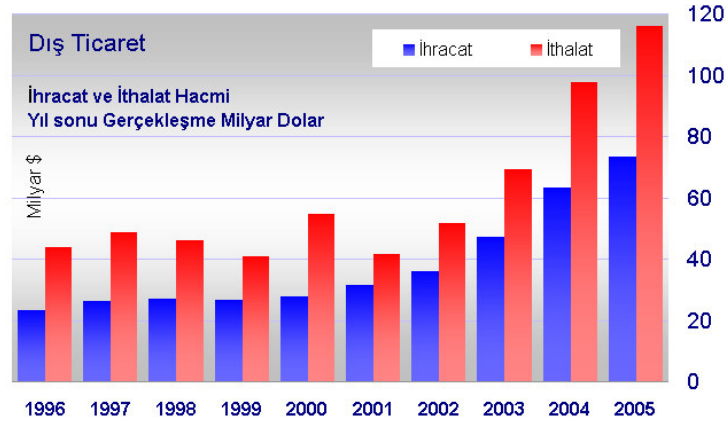


2005 yılında uluslararası piyasalarda yaşanan dalgalanmaların EMBI Türkiye endeksinde geçici ve kısa süreli yükselişlere neden olmasına karşın Türk Eurobond'larının risk primi, tarihindeki en düşük seviyelerine geriledi. 2005 yılında uluslararası piyasalardaki uygun koşullar değerlendirilerek global sermaye piyasalarından TC Hazine Müsteşarlığı'nın tahvil borçlanmaları yoluyla sağladığı kaynak yaklaşık 6.5 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşti.

Olumlu makroekonomik performans ile kuvvetlenen beklentiler 2005 yılında iç borçlanma maliyetleri reel bazda gerileme kaydederken borçlanmanın vadesi de uzadı. 2004 yılında TL cinsinden iskontolu senetlerin sırasıyla bileşik bazda ortalama maliyeti ve borçlanma vadesi %24.7 ve 377 gün seviyesinde gerçekleşirken 2005 yılında borçlanma maliyeti %16.3'e geriledi ve borçlanma vadesi 405 güne uzadı.

Olumlu makroekonomik performans, Avrupa Birliği yakınsama sürecinin olumlu seyri, yapısal reformların sağladığı kazanımlar ve mali baskının azalması ile krediye dönüştürülebilir kaynakların artması, bankacılık sisteminin 2005 yılında, aracılık fonksiyonunu daha etkin bir şekilde yerine getirmesini sağladı. Bankaların kullandıkları kredilerin vadelerinin uzaması, finansal kesimin ekonomideki ağırlığını artırdı. 2005 yılında para politikası, aktarım mekanizmasında finansal sistem üzerinden çalışan kredi kanalının etkinliğini artırması fiyat istikrarını olumlu yönde destekledi.

Mali baskınlığın azalması sonucunda DİBS arzının gerilemesi menkul değerler portföyünün azalma eğilimini kuvvetlendirerek, kredi arzını artış yönünde desteklemeye devam etti. Borçlanma maliyetlerinde istikrarlı gerileme, kredi faiz oranlarında belirgin bir düşüşü sağlarken vadelerin kademeli bir şekilde uzama eğilimine girmesi ile kredi talebinde ciddi bir artış kaydedildi. 2005 yılında reel sektöre açılan kredilerin GSMH'ya oranı %25 seviyesinde gerçekleşti. Tüketici kredilerindeki hızlı artış süreci, 2003 yılından bu yana sırasıyla ihtiyaç, taşıt ve konut kredilerinde yoğunlaştı. Özellikle konut kredilerinin tüketici kredileri içindeki payı 2004 yılı başında %14 iken, 2005 yılı Aralık ayı itibarıyla %43 seviyesine ulaşarak taşıt ve diğer kredi kullanımından daha etkin bir performans kaydetti.



2005 yılında; 2004 yılına göre ihracat % 15,8 artarak 73.1 milyar dolar, ithalat % 19.0 artarak 116 milyar dolar olarak gerçekleşirken dış ticaret hacmi 189 milyar dolar oldu. 2004 yılında 34.4 milyar dolar olan dış ticaret açığı, 2005 yılında % 24.9 oranında artışla 42.9 milyar dolara yükseldi. İthalatın kompozisyonunda ara malı ithalatındaki artış toplam ithalat artışına en yüksek katkıyı yapmaya devam etti. Petrol fiyatlarındaki artışın, ara malı ithalatına önemli ölçüde arttırıcı etkisi oldu. 2004 sonuna göre ara malı ithalatı %21 artış kaydederken sermaye malındaki artış %16, tüketim malındaki ithalat artışı ise %15 seviyesinde gerçekleşti.

Cari işlemler açığının 2005 yılı sonunda GSMH'nin yaklaşık %6.2 civarında gerçekleşmesi beklenmektedir. Doğrudan yabancı sermaye yatırımlarındaki ve uzun vadeli kredi kullanımındaki artış eğilimi, cari açığın, finansman açısından beklentilerdeki olumlu tablo sürdüğü sürece kısa vadede önemli bir risk taşımadığını göstermektedir. Cari açığın sürdürülebilir olmasında finansman yapısındaki iyileşmenin yanında uzun vadeli bir perspektifle ihracat potansiyelinin yükseltilmesi de büyük önem taşımaktadır.

Türkiye ekonomisi 2005 yılı üçüncü çeyrekte sabit fiyatlarla GSYİH'da %7.0, GSMH'da ise %7.3 oranında büyüme kaydetti. İlk dokuz aylık döneme ilişkin büyüme oranı ise %5.5 oranında gerçekleşmesi mevcut yatırım eğiliminin gücünün korunduğunu göstermesi büyüme performansının özel sektörün yatırım harcamaları kanalı ile süreceğinin öncü işareti olarak değerlendirilmelidir. Tarımsal üretiminde büyüme üzerindeki devresel etkileri dikkate alındığında 2005 yılının üçüncü çeyrek döneminde reel büyüme içerisinde payını %20.3'e artırarak %6.9 büyüme kaydetmesi toplam GSYİH'ı olumlu yönde etkiledi.

Büyüme dinamiklerinde arz tarafında temel dinamiği ticaret, tarım, sanayi üretimi, ulaştırma ve inşaat sektöründe kaydedilen pozitif performans etkili oldu. Parasal aktarım mekanizmalarının hedef politikaya uygun şekilde gelişmesi ile bankaların kredi imkanlarını genişletmeleri sektörel bazda kaydedilen olumlu tablonun bir diğer nedeni oldu. İnşaat sektöründe kaydedilen büyüme performansı 2005 yılında ivmesini sürdürürken, sırasıyla %16.5. %22.2 seviyesinde gerçekleşen birinci çeyrek ve ikinci çeyrek artışlarını yılın üçüncü çeyreğinde %19.7'lik büyüme takip etti. Dolayısıyla, inşaat sektörü ekonominin etkin sektörü ve lokomotif olmaya devam etti. Büyümenin talep tarafındaki dinamiklerinde olumlu bir performans elde edildi.

Özel nihai tüketim harcamalarının 2005 yılı süresince artan kredi olanakları ve gerileyen borçlanma maliyetlerinin de etkisiyle büyümesi hızlandı. Özel tüketim harcamalarında İlk dokuz aylık dönemde reel bazda %6.9 büyüme kaydedilirken dayanıklı tüketim malları ve gıda harcamaları öncülüğünde yurtiçi tüketim talebi güçlendi. Yurtiçi talep güçlü seyrini devam ettirmesinin yanında artan yatırım iştahı ile hem kamuda hem özel sektörde yatırım harcamalarında ciddi oranda büyüme kaydederken dış denge de bozulmaya devam etti.

2005 yılının ilk dokuz aylık döneminde gayri safi sabit sermaye oluşumunda %18 oranında büyüme performansı yatırım motivinin güçlü seyrini teyit ediyor. Özel sektörün bina inşaatı ve makine-teçhizat harcamalarındaki büyümenin toplam yatırım harcamaları içerisindeki %85 oranındaki payı ve söz konusu dönemde %15.9 büyüme kaydetmesi, rekabet performansını olumlu yönde etkileyecek dinamik bir modernizasyon sürecini teyit ediyor. Özel yatırımları içerisinde makine ve teçhizat yatırımının ilk dokuz aylık dönemde reel bazda %13.7 oranında büyüme gerçekleştirmiş olması gelecek dönem üretim ve istihdam dinamikleri açısından olumludur. 2005 yılında, tüketim talebi momentumunun korunduğu, üretim artışının ihracat ve stok yenilenmesinden kaynaklandığı, yatırımların hız kesmeden devam ettiği ve işgücü verimliliğinin birim üretim maliyetlerinin enflasyonla mücadeleyi desteklediği bir büyüme performansı sergilendi.

2005 yılında kaydedilen mali disiplin, ekonomik istikrarın sağlanması yönünde elde edilen kazanımların arkasındaki en önemli unsurlardan biri oldu. Bütçe performansındaki iyileşme, ekonomideki istikrarın kalıcı olarak sağlanacağı yönündeki beklentilerin güçlenmesine katkıda bulundu. Beklentilerdeki iyileşmeler, öncelikle risk primini ve buna bağlı olarak reel faiz oranlarını düşürerek özel sektör tüketim ve yatırım talebinin artmasını olumlu yönde destekledi. Özelleştirmeden sağlanan gelirler ve bütçe performansındaki iyileşme kamu borçlanma gereğini azaltmaya devam etti. 2005 yılında yüksek faiz dışı fazla hedefine ulaşılırken faiz oranlarında kaydedilen düşüş eğilimi ve borçlanma vadesinin uzaması bütçe açığının gerilemesinde etkili oldu.

Bütçe açığının Gayri Safi Milli Hasıla'ya oranı, 2001'de %16 iken, 2003 yılında %11.3, 2004'te %7.1'e, 2005'te ise %2'ye gerileyerek önemli bir performans kaydedildi. Bütçe performansında kaydedilen bu olumlu seyirde, 2005 yılında harcamaların yıl sonu hedefinin altında gerçekleşirken gelirlerin yılsonu hedefinin üzerinde gerçekleşmesi etkili oldu. 2005 yılı sonunda konsolide bütçe giderleri 144.6 milyar YTL olurken faiz hariç bütçe giderleri 98.9 milyar YTL oldu.

Faiz harcamaları ise yıl sonu hedefinin %19 altında gerçekleşerek olumlu bir performans kaydetti. Konsolide bütçe gelirleri ise yıl sonu hedefinin yaklaşık %7.0 üzerinde 134,8 milyar YTL olurken faiz dışı fazla yılsonu hedefinin %32 üzerinde 35.9 milyar YTL seviyesinde gerçekleşti. Bütçe gelirlerinin %84'ü vergi gelirlerinden, %16'sı ise vergi dışı gelirler ile katma bütçe öz gelirlerinden sağlandı. 2006 yılı başından itibaren üç yıllık orta vadeli bütçe uygulamasına geçilmesi ve bu dönem boyunca faiz dışı bütçe fazlası hedefinin GSMH'ye oran olarak %6.5 olarak açıklanması, sürdürülebilir mali disiplinin sağlanması için yapısal reformların geciktirilmeksizin yerine getirilmesiyle mümkün olacaktır.

Bankacılık ve finans kesimi reel faizlerde kaydedilen istikrarlı 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 2005 yılında sendikasyon ve seküritizasyon işlemleri aracılığıyla yabancı para cinsinden düşük maliyetle kaynak tedarik ettiler. 2001 yılı krizinin

ardından kaydedilen yapısal dönüşüm sürecinden bankacılık ve finans kesimi de olumlu yönde değişimler yaşadı.

2005 yılı yabancı bankaların Türkiye'ye olan ilgilerinin yüzeye çıktığı bir dönem oldu. Global ölçekte önemli pazar payına sahip yabancı bankalar, stratejik ortaklık ve satın almalar yoluyla Türk bankacılık ve finans kesiminde pay sahibi oldular. Bu kuruluşlarla bir yıl içinde yapılan sözleşmelerin toplam değeri 5 milyar dolara yaklaştı.

Bankacılık sektöründe 2002 yılından bu yana toplam aktiflerde kaydedilen büyümeye karşın, sektörün toplam aktiflerinin gayri safi yurt içi hasılaya oranının AB ortalamasının oldukça altında seyretmesi Türkiye'nin dinamik ekonomisi ve genç nüfusu dikkate alındığında, bankacılık faaliyetleri açısından hem kurumsal hem de bireysel platformda önemli bir potansiyele sahip olduğunu teyit etmektedir. 2006 yılında şube sayısının artış kaydetmesini ve artan rekabet koşulları altında karlılık açısından operasyonel verimliliğin ön plana çıkacağını öngörmekteyiz. Bireysel ürünler ile kurumsal bazda küçük ve orta boy işletmelere yönelik segmentte rekabet yoğunluğunun artacağını öngörmekteyiz.

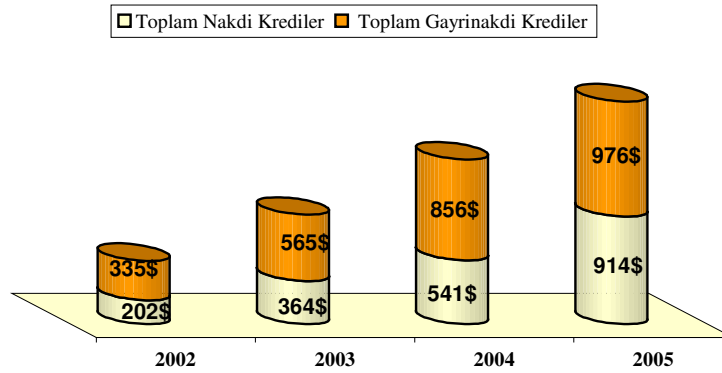
Türk bankacılık ve finans kesimi, Avrupa Birliği'nin ölçek banka büyüklükleri bazında önemli bir potansiyele işaret etmesi, yabancı bankaların Türkiye'ye olan artan ilgisini sürdürecektir. Söz konusu ilginin önümüzdeki dönemde bankacılığın tüm ölçek faaliyetleri bazında devam etmesini öngörürken 2006 yılında bankacılık sistemimiz içinde yabancı payının artmasını beklemekteyiz.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

2005 yılı pazarlama politikalarında Bankamız genel vizyonu kapsamında büyük ölçekli kurumsal firmaların ihtiyaçlarının yanısıra ticari bankacılığa uygun firmaların ihtiyaçlarına yönelik pazarlama faaliyetlerine de ağırlık verilmiştir. Orta ölçekli firmaların dahil olmasıyla Bankamız riskin tabana yayıldığı ve verimliliğin riske oranla artış gösterdiği bir portföye sahip olmuştur. Tüm bu yeni yapılanma sonucu şubelerimizden başlayan etkin pazarlama ve fiyatlama süreci 2005 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 2005 yılında kredilerinin toplam aktifleri içindeki oranını %62 seviyesine yükseltmiştir.

Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Dağılımı (Milyon USD)



2002, 2003, 2004 ve 2005 yılları karşılaştırmalı nakit ve gayrinakdi risklerimizin dağılımı aşağıdaki gibidir;

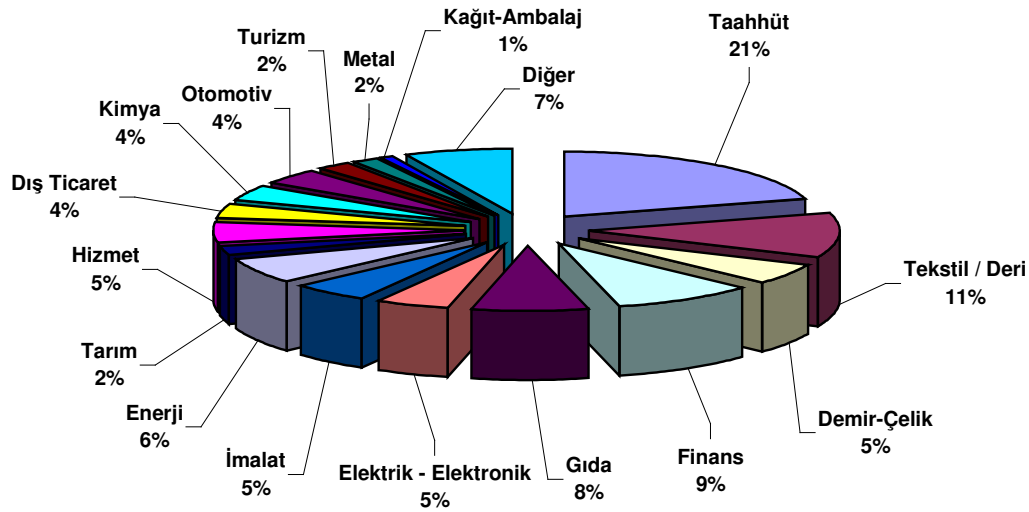
Kredi Gelişimi (milyon ABD Doları)					2005 artış
	2002	2003	2004	2005	%
TL	99.6	148.1	228.5	412.6	80.5
YP	101.9	216.3	312.9	501.0	60.1
Toplam Nakdi Krediler	201.5	364.4	541.4	913.5	68.7
TL	93.0	184.8	301.7	424.0	40.6
YP	241.6	380.1	554.4	552.1	-0.4
Toplam Gayrinakdi Krediler	334.6	564.9	856.1	976.1	14.0
TL	192.6	332.9	530.2	836.6	57.8
YP	343.6	596.4	867.3	1,053.0	21.4
Toplam Krediler	536.2	929.3	1,397.5	1,889.6	35.2

Düşen faiz oranları ve dolayısıyla daralan kar marjları karşısında bankacılık hizmet ücret ve komisyon gelirlerinin artırılmasına önem verilmiş, şubelerimiz özellikle bu yöne kanalize edilmiştir. Açılan yeni

şubelerimiz Bankamız hizmet ağının genişlemesine ve müşteri portföyümüzün çeşitlenmesine yardımcı olmuştur.

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 2005 yılında ekonomideki gelişmelere bağlı olarak portföy içinde enerji, gıda ve finans sektörlerinin de ağırlığı artmıştır.

Sektörel Risk Dağılımı



Tekstilbank'ın müşteri ölçeklerine göre risk dağılımı, 2004 yılına göre önemli bir değişiklik göstermeyerek, ülke ekonomik gerçekleri ve Banka genel vizyonu çerçevesinde orta ve büyük ölçekli işletmelerde yoğunlaşmış durumdadır.

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 bağlı 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.

Basel II kriterleri gereğince önümüzdeki yıllarda zorunluluk haline gelmesi beklenen Firma Derecelendirme Modelleri 2000 yılından bu yana "Tekstilbank Derecelendirme Sistemi" adı altında Tekstilbank'ta uygulanmakta olup, genel başlık olarak belirlenmiş olan üç sektörde (taahhüt, üretim, pazarlama sektörlerinde) faaliyet gösteren firmalara yönelik olarak derecelendirme yapılmaktadır. SistemBasel Komitesi kararlarına uyum kapsamında sürekli güncellenmektedir. Bu doğrultuda, Haziran 2004'te nihai hali yayımlanan, Kasım 2005'te revize edilen Basel II normlarına tamamen uygun, portföydeki tüm firmalara uygulanabilecek, daha detaylı sektör sınıflandırmasını içerecek nitelikte bir derecelendirme sisteminin tesisi amacıyla, mevcut sistemin geliştirilmesine yönelik bir proje, Kredi Riski Komitesi koordinasyonu ile başlatılmış olup, 2006 yılı ilk yarısı içinde projenin tamamlanması hedeflenmektedir.

Mevcut sistem kapsamında, belirtilen sektörlerde faaliyet gösteren 980 adet kredili müşteriimize uygulanan derecelendirme sonuçları aşağıdaki şekildedir:

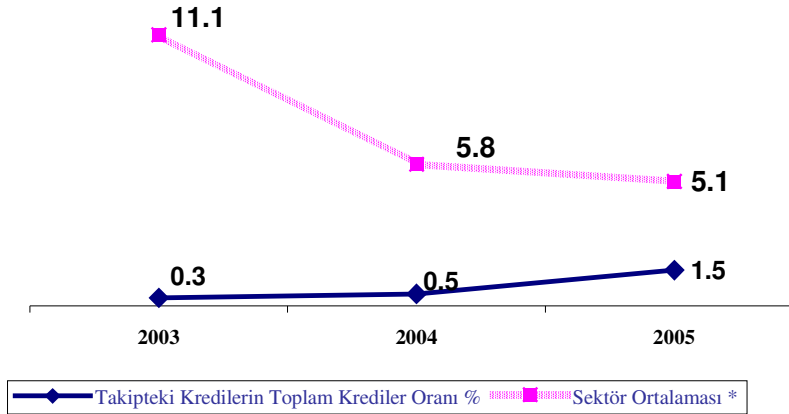
Risk Grupları Dağılımı			
Risk Sınıfı	Risk Sınıfı Açıklama	Skor	Dağılım
A	Mükemmel	90-100	1%
B	Çok İyi	80-89	8%
C	İyi	70-79	32%
D	Ortalama	60-69	35%
E	Vasat	50-59	19%
F	Yakın Takip	40-49	4%
G	Sınırlı Kredilendirilebilir	25-39	1%
H	Kötü	0-24	0%

Kredi İzleme

Firmalara kullandırılan kredilerin tahsis aşamasından sonra izlenmesi, krediler için alınan teminatların incelenmesi, firmaların moralite, mali yapı ve borçlanma bilgilerinin memzuç verileri ile değerlendirilmesi, kalitatif istihbarat çalışmalarının kredilendirme sürecinin tamamında devam ettirilmesi ve bu bilgiler ışığında gerekli önlemlerin alınarak takip edilmesi çalışmalarını yürütmektedir. Periyodik olarak memzuç raporları şubelere gönderilmekte, tüm kredili firmaların memzuç gelişimleri raporlanmaktadır. Erken uyarı sistemleri kullanılarak riskli bulunan firmalar tespit edilmekte, konuyla ilgili olarak şubeler ve ilgili genel müdürlük birimleri uyarılmakta, bu amaçla kredi vadeleri, teminat yapıları, devre faizleri ve ödenmeyen teminat mektubu komisyonları yakından takip edilmektedir. Firmaların teminat depoları incelenmekte, tespit edilen farklılıklar, eksiklikler, yoğunlaşmalar ve olumsuz istihbaratı bulunan çek/senetler belirlenmekte ve gerekli uyarılar yapılmaktadır. Ayrıca, kredilerinin tasfiyesi istenen firmaların mevcut riskleri şubeler ile koordineli olarak sürdürülen çalışmalar neticesinde mümkün olan en kısa sürede sonuçlandırılmaktadır. Bankamızın bulunduğu gruba ilişkin riskler haftalık periyotla izlenmekte ve riski sermayemizin %10'una ulaşan firmaların ve grupların riskleri aylık olarak takip edilmektedir.

Tekstilbank'ın başarılı kredilendirme sürecinde müşteri ihtiyaçlarına yönelik hızlı, ihtiyatlı ve güvenilir çözümler üretilmesinin yanı sıra, mevcut müşteri portföyümüzün yakından takip edilmesi, erken uyarı sistemleri kullanılarak gerekli tedbirlerin zamanında alınması ve mümkün olduğunca idari yollar kullanılarak kredilerin tasfiye edilmesi sonucunda; sorunlu krediler oranı sektör ortalamasının çok altında gerçekleşmiştir.

Takipteki Kredilerin Toplam Kredilere Yüzdesi



* Kaynak TBB 3 aylık banka bilgileri raporundan alınmıştır. 2005 sektör bilgileri Eylül itibarıyla.

Nakit Yönetimi

Tekstilbank, 2005 yılında çalışılan ve/veya potansiyel müşterilerin tüm nakit akışı içinde bulunarak banka bağımlılığı yaratılması, bankacılık ürün setinin tamamlanmasının sağlanması amacıyla gerekli planlama, organizasyon, kontrol, koordinasyon, yönlendirme, haberleşme, ürün geliştirme, proje yürütme gibi, unsurları en iyi şekilde uygulamıştır.

Gelişen pazar, teknoloji ve piyasa şartlarına bağlı olarak yeni ürünlerin müşteri ihtiyaçları tespit edilerek geliştirilmesi, tanıtımının yapılması ve pazarlanması konularında faaliyet göstermiştir.

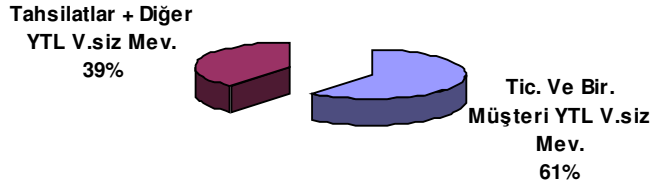
Tüm bu görevlerin yerine getirilmesi ile ulaşılmak istenen hedefler, Bankanın vadesiz YTL hacminin artırılarak kaynak maliyetinin düşürülmesi, müşterilerde Banka bağımlılığı yaratılmasıdır.

Buna bağlı olarak geliştirilen yeni ürünlerimiz olan Muhasebe Entegrasyon Sistemi ve Toplu Havale EFT Programı ile daha önceki elektronik bankacılık hizmetlerimizden Çek Entegrasyon Programı gibi hizmetlerimiz de yeni müşterilerimize sunulmuştur.

Yeni kurumsal müşteri kazanımlarımızın artması amacıyla potansiyel müşteri bilgilerinin hinterlandlarına göre tasnif edilerek şubelerimize dağıtımı yapılmıştır.

Bankamız YTL vadesiz mevduatı 2004 yılına göre ortalaması 30,598 bin YTL'den %43 artışla 2005 yılında 43,653 bin YTL'ye ulaşmıştır.

2005 YÜZDESEL YTL VADESİZ DAĞILIMI



2004 yılı Bankamız çekleri toplam takas hacmi 2005 yılında %26 artarak 1,621 milyon YTL, Bankamız tarafından tahsil edilen diğer banka çekleri ise %35 artarak toplam 1.450 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir.

2005 yılı içerisinde sürekli çek uygulamasına müşteri bağımlılığı yaratması ve nakit akışının Bankamıza yönelmesi açısından taşıdığı önem nedeniyle özellikle üzerinde durulmuştur. Bankamız programının yüklediği müşteri sayısı 2004 yılına göre %24 artmıştır.

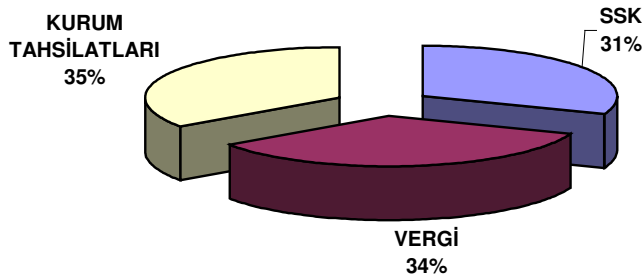
Kurumsal internet bankacılığı müşteri adedinde 2005 yılında 772 adet yeni müşteriye ulaşılmıştır. 2004 yılına göre, işlem adedinde %49 artışla 75.000 adede, işlem hacmi ise %44 artışla 951 milyon YTL'ye yükselmiştir.

2005 yılı içerisinde mevcut tahsilat hacimlerinin korunması yanında yeni kurumların tahsilatlarında aracılık edilmesi yönünde çalışılmıştır. Buna bağlı olarak Avea, Avea İnternet Şubemizden kontör yükleme, Telsim, Gaziantep Su, Gaziantep Elektrik, Denizli Su, İzmit Su, Turksat Kablo TV tahsilat anlaşmaları yapılmıştır.

2005 yılında Bölümümüzce gerçekleştirilen yenilikler; SSK tahsilatlarında otomatik yöntemiyle tahsilatlara başlanması, vergi tahsilatlarında on-line tahsilata geçilmesi ve Bankamız üzerinden çeşitli kurumların (Kızılay, Lösev, Darüşşafaka, Türk Hava Kurumu) bağışlarına aracılık edilmesi olarak sayılabilir.

Kurum tahsilatı başlığında yapılan düzenli ödemelerin, %34'ü Vergi, %31'i SSK, %35'i ise Diğer Kurum Tahsilatlarından (Elektrik, Gaz, Su, Telekom, Turkcell, Telsim, Avea, Digitürk) oluşmaktadır. Kurum tahsilatlarının Bankamızın toplam, TL vadesiz mevduatındaki payı yıl ortalamasında %21 olarak gerçekleşmiştir.

2005 YÜZDESEL TAHSİLAT DAĞILIMI



Bankamız ile çalışan firmaların nakit akışlarının tam olarak Bankamız üzerinden geçmesinin sağlanabilmesi, verimlilik artışı, yeni müşteri kazanımı ve çapraz satış açısından önem taşıyan maaş ödemelerinde de 2005 yılında artış sağlanmıştır. Maaş ödemeleri yapılan firma sayısı 2005 yılında %165 artmış ve ilgili firmaların 3.034 çalışanına toplam 27.3 milyon YTL maaş ödemesi yapılmıştır.

Sigorta

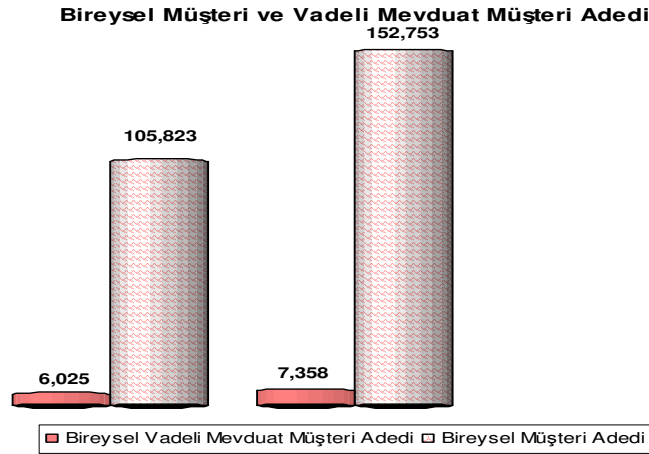
2004 yılında 1.900.000.-YTL olan istihsal hacmi 2005 yılında 2.178.236.-YTL'sına ulaşmış %14'lük prim artışı sağlanmıştır. Poliçe üretiminde 2004 yılında 6351 poliçe tanzim edilirken 2005 yılında 7692 adet poliçe tanzim edilmiştir artış %21'dir.

2005 yılı içinde Bankamıza gelir sağlayabilmek için personelimizden 40 kişiye Bireysel Emeklilik (BES) Satış yetkisi alınarak Vakıf Emeklilik A.Ş.'nin ürünü olan BES satışlarına başlanmıştır. Ayrıca elementer branşta Güneş Sigorta A.Ş.'nin yanında ürün çeşitliliği ve piyasa koşullarında müşterilerimize alternatif fiyat sunabilmek için Aviva Sigorta A.Ş. ile acentelik sözleşmesi yapılarak sigorta hizmetimiz devam etmiştir.

Bireysel Bankacılık

19 yıldır ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık alanında hizmet veren Bankamız, bankacılık sektöründeki gelişmeler ve bankacılık faaliyetlerinin ağırlıklı olarak Perakende Bankacılığa yönelmesine paralel olarak 2004 yılı son çeyreğinde kurmuş olduğu 'Bireysel Pazarlama ve Mevduat Bölümü' ile 2005 yılında Bireysel Bankacılık ürün ve hizmetlerinin satışı konusunda piyasadaki yerini almıştır. Bankamız, içinde bulunduğumuz dönemde Bireysel Bankacılığın sektördeki önemi doğrultusunda, bu alanda bilinirliğini artırma yönünde ciddi bir atılım sürecinde olup, 2006 yılı başında farklı bir yapılanma ile Bireysel Bankacılık Grubu adı altında faaliyetlerine devam edecektir.

Butik banka anlayışıyla hizmet veren Bankamız, şube sayısını 2005 yılı sonunda 41'e yükseltmiştir. Şubelerdeki Bireysel Pazarlama kadroları genişletilerek 2004 yılı sonunda 52 olan Bireysel Pazarlama Temsilcisi sayısı 2005 sonu itibariyle 76'ya çıkartılmıştır. Şube ağı, personel sayısının gelişimi ve aktif pazarlama faaliyetleri sonucunda müşteri portföyü genişletilerek, 2004 yılı sonunda 105.823 olan bireysel müşteri adedi yaklaşık %45 oranında artış ile 152.753'e çıkartılmıştır. Sadık müşteri yaratma çalışmaları çerçevesinde mevcut müşteriye çapraz satış yapılması yanında tabana yayılma amaçlanarak yeni müşteri kazanımına da önem verilmiştir. 2006 yılı sonunda bireysel müşteri sayısının 250.000'e taşınması hedeflenmektedir.

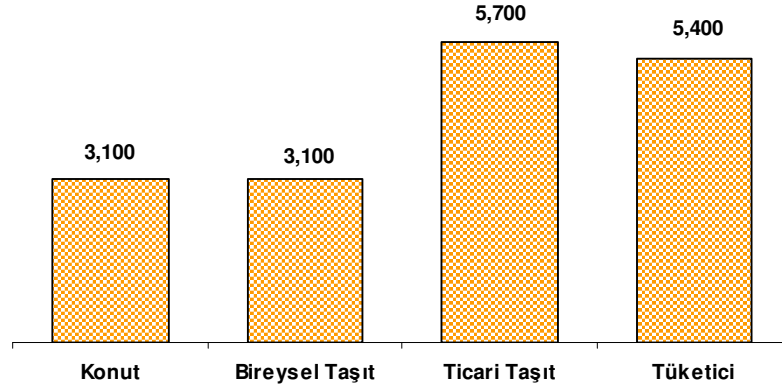


Tekstilbank, bireysel bankacılık alanında geniş bir ürün yelpazesi ve müşteri odaklı hizmet anlayışı ile faaliyet göstermeyi amaçlamaktadır. Bankamız, Artan Kart, Artan Hesap, Kredili Mevduat Hesabı, İnternet Şubesi, Otomatik Fatura Ödemeleri, Mevduat, Yatırım Ürünleri, Maaş Ödemesi, Bireysel Kredi ürünleri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

2005 yılı itibariyle özellikle bireysel kredi kullandırmalarına hız verilmiş olup, bu süreç içerisinde 13 milyon YTL ve 3.1 milyon USD kredi kullandırımı yapılmıştır. Bu tutarların 3.9 milyon YTL ve 1.3 milyon USD'si Ticari Taşıt Kredilerinden oluşmaktadır. Kullandırılan kredilerde Taşıt Kredisi'nin payı %51, Tüketici Kredisi'nin %31, Konut Kredisinin ise %18 olmuştur. Bireysel kredi portföyünün geliştirilmesine yönelik farklı aksiyonlar alınmış olup, bu kapsamda bankacılık sektöründe çalışanlara, maaş ödemesinde bulunan firma personeline ve farklı meslek gruplarına özel Tüketici Kredisi kampanyaları, Renault Mais ile Taşıt Kredisi kampanyası düzenlenmiştir. Faiz oranlarındaki düşüş ve konut sektöründeki canlılığa paralel olarak uzun vadede konut kredisi kullandırımına başlanmıştır. Banka bilinirliğinin ve bankamızdan kredi kullanımının artırılması amacıyla çeşitli fuar organizasyonlarında yer alınmıştır. Bireysel Kredi kullandırmalarına yönelik yeni projeler 2006 yılında da devam ettirilecektir.

2005 Yılında Kullanılan Bireysel Krediler

(Milyon YTL)



Hedeflenen tabana yaygın vadeli mevduat müşterisi portföyünü oluşturmak için 2005 yılı içerisinde müşterilere farklı alternatifler sunulması yönünde projeler geliştirilerek, “İlk Hesap Kampanyası”, “Fonlu Hesap” ve “Gelir Hesabı” ürünleri hayata geçirilmiştir. 2004 sonu ile karşılaştırıldığında toplam YTL mevduat %90 büyümeye kaydederek 370 milyon YTL’ye ulaşmıştır. Toplam YP mevduat gelişimi ise %23 olarak gerçekleşmiş, YP mevduat rakamı 459 milyon USD olmuştur. 2006 sonunda YTL Vadeli Mevduatta %40, YP Vadeli Mevduatta ise %35 büyümeye hedeflenmektedir.

2005 yılı bireysel ürünlerin gelişimi açısından son derece başarılı geçmiştir.

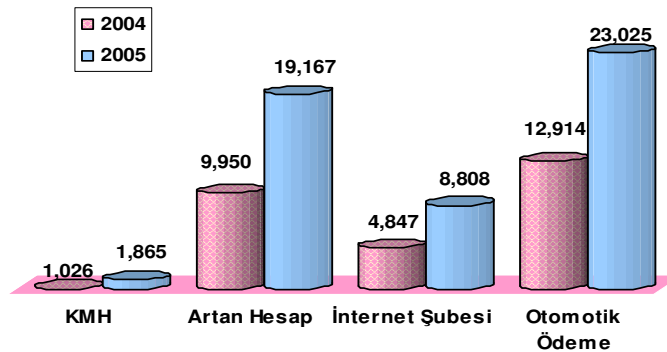
Kredili Mevduat ürünü %82 gelişim göstererek 1.026 adetten 1.865’e,

Artan Hesap %93 gelişim göstererek 9.950’den 19.167’ye

İnternet Şubesi müşteri adedi %82 gelişim göstererek 4.847’den 8.808’e

Otomatik Ödeme talimatı adedi ise %78 oranında gelişerek 12.914’ten 23.025’e ulaşmıştır.

2004 yılı sonunda 6.025 olan bireysel vadeli mevduat müşterisi adedi %22 oranında artış ile 2005 yılı sonunda 7.358’e çıkartılmıştır.



2006 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 itibaren müşterilerine sunduğu kredi kartlarının, Ekim 2003 tarihinden sonra uluslararası EMV (Eurocard/MasterCard/Visa ortak chip standardı) sertifikasyonlarını tamamlayarak "Artan Kart"a dönüştürülmesini takiben 2004 - 2005 yılları içerisinde Artan Kart'ın pazarlamasına büyük önem verilmiştir. Visa lisansı altında çıkartılan ve müşterilerimizin kullanımına sunulan Artan Kartımız, 2005 yılı içerisinde marka olma yolunda kimliğini daha da geliştirmiş, gerek karta kazandırılan yeni özellikler, gerekse basın yolu ile yapılmaya devam edilen tanıtımlarla bilinirliği artmıştır.

Visa markası altında Klasik, Gold ve Platinum olarak piyasaya sürülen, Artan Kart'ın en önemli avantajlarından biri EMV chip nedeniyle güvenli alışverişe olanak sağlayarak, dünya çapında önemli bir tehdit halini alan sahtekarlık, kopyacılık ve dolandırıcılık eylemlerine karşı kart hamillerinin ve Bankamızın korunmasıdır.

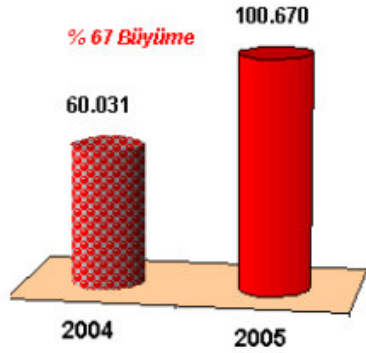
Dünya çapında geçerlilik, nakit kullanım ve borcun kredilendirilebilmesi gibi temel özelliklerin yanı sıra, Artan Kart müşterileri, Artan İşyerinde olsun olmasın, yapmış oldukları tüm harcamalar üzerinden Tekstilbank tarafından kendilerine hediye olarak verilen, anlaşmalı işyerlerinde ve 8000'in üzerinde 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. Satın alınan bu yazılım ile başvuruların KKB, TCMB, Kara Liste gibi istihbaratları otomatik olarak yapılabilmekte, oluşturulan scorecard ile demografik, finansal bilgileri ve istihbarat sorgu sonuçları daha objektif olarak sistemselskorlanarak, değerlendirilebilmektedir.

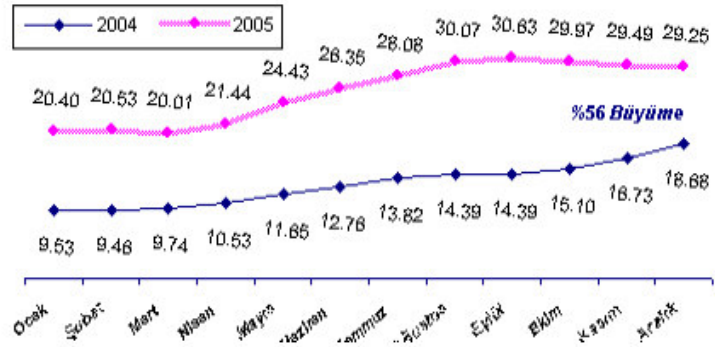
Öte yandan, hem sahte işlemlerin hem de müşterilerin kötü amaçlı kullanımlarının anlık tespiti ve eşzamanlı aksiyon alınabilmesi için ayrı bir ekip oluşturulmuş ve satın alınan sahtecilik tespit ve önleme yazılımı sayesinde tüm kart kullanımları 7 gün 24 saat izlemeye alınmıştır. Bu sayede, tanımlanan kurallar çerçevesinde uyarı alınan kullanımlar için, zaman kaybetmeksizin gerekli aksiyon alınabilmesi sağlanmıştır.

2005 yılı sonu itibariyle Artan Kart sayısında %67 büyüme kaydedilmesine karşın, pazar payının artırılmasına yönelik yapılan kampanyaların da desteği ile harcama ve kredilendirme tutarı toplamında %56 büyüme sağlanmıştır.

Kart Sayısı



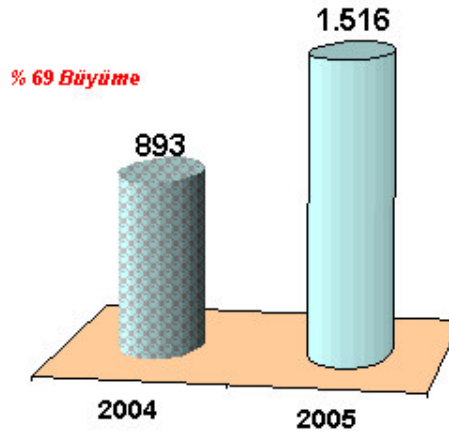
Harcama ve Kredilerin Toplam Tutarı (Milyon YTL)



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 2005 yılında %69 artmıştır.

Artan İşyeri Sayısı

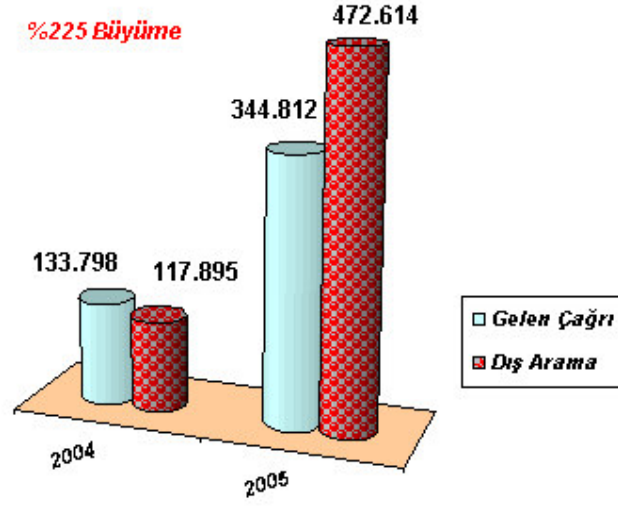


Kredi kartları ve internet bankacılığı müşterilerine hizmet vermek üzere kurulan Tekstilbank İletişim Merkezi (T.İ.M), telefonla müşterilerin tüm kredi kartı işlemlerine çözüm bulmayı ve internet bankacılığı şifre oluşturma işlemlerini telefonda yapmayı hedeflemektedir.

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

Gelen çağrı sayısı ve yapılan dış aramalar gözönüne alındığında günlük ortalama çağrı sayısı 2.500 adeti bulmuştur. 2005 yılı toplam gelen çağrı sayısı 344.812, yapılan dış arama sayısı ise 472.614 olarak gerçekleşmiştir.

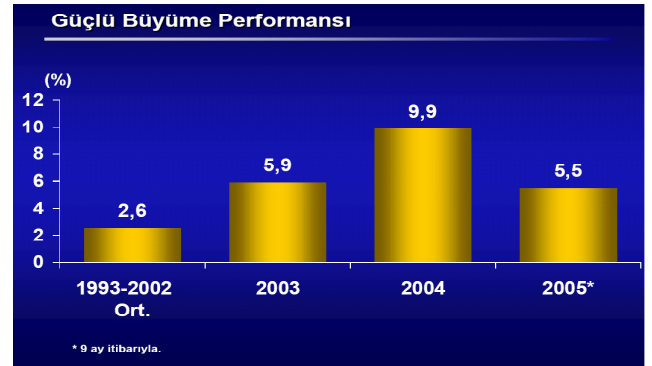
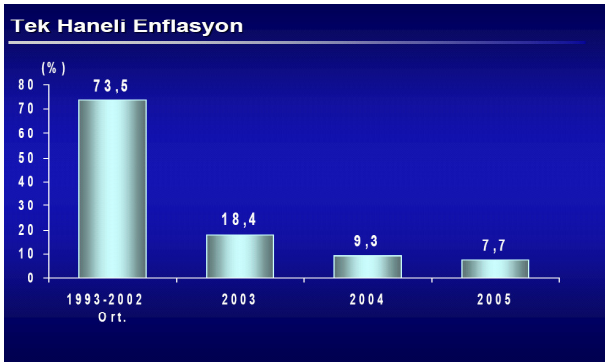
TİM Çağrı Sayısı



Hazine Yönetimi

Gelişmiş piyasalardaki faiz oranlarının düşüklüğü nedeniyle, yüksek getiri arayan global likiditenin gelişmekte olan piyasalara yönelişi 2005 yılında da güçlü şekilde devam etmiştir. Avrupa Birliği müzakerelerinin başlaması, IMF ile yenilenen standby anlaşması sonucu mali piyasalarda sağlanan iyileşme ve, görece istikrar, Türkiye'ye de kısa vadeli sermaye akışını hızlandırmıştır. Bu durum makro ekonomik performansın iyileşme sürecine olumlu katkı sağlamıştır.

Makro ekonomik performansın son yıllardaki en çarpıcı yönü, yüksek büyüme ile beraber enflasyonla mücadelede de önemli başarı sağlanmasıdır. GSMH büyümesi, 2003-2005 Eylül döneminde yıllık ortalama %7 'nin üzerinde gerçekleşmiştir. 1993-2002 döneminde TÜFE 'deki ortalama yıllık artış %73.5 iken, 2005 yılında %8 olan program öngörüsünün altında kalmış ve, %7.7 'ye gerilemiştir.

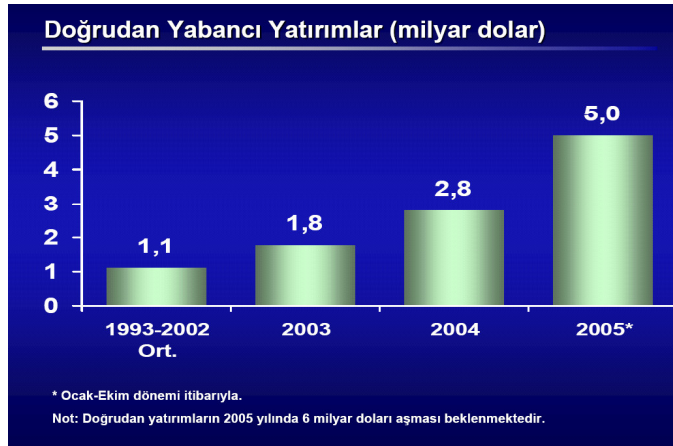


2005 yılında diğer makroekonomik göstergelerdeki gelişmeler ;

** Cari işlemler açığının GSYİH 'a oranının 2005 yılı sonu itibarıyla %6 civarında gerçekleşmesi beklenmektedir. Ocak-Kasım dönemi cari işlemler açığı 18.74 milyar USD olarak gerçekleşmiştir.

** Dış ticaret hacmi son üç yılda iki kat artarak 200 milyar USD 'ye yaklaşmıştır. 2005 yılında ihracatımızın 73 milyar USD olması beklenmektedir. İthalattaki hızlı artışa rağmen, ithalatın tüketim malından çok, yatırım ve ara malına dayalı olarak artması ekonominin büyümesini ve, verimlilik artışını olumlu yönde etkilemektedir. Ocak-Kasım dönemi dış ticaret açığı 38.5 milyar USD olarak gerçekleşmiştir.

** Turizm gelirleri ve net sermaye girişindeki artışın yanı sıra, sermaye hareketleri içinde uzun vadeli sermayenin ve doğrudan yatırımların payı artmış, dolayısıyla cari işlemler açığının kalitesi iyileşmiştir. Ocak-Kasım döneminde net turizm geliri 15 milyar USD, net sermaye girişi 14.9 milyar USD olarak gerçekleşmiştir. Doğrudan sermaye yatırımlarının 2005 yılında 6 milyar USD 'yi aşması beklenmektedir.



** Bankacılık sektöründe toplam kredilerin aktiflere oranı 2001 yılında %20'ye geriledikten sonra 2005 yılında %38'e yükselmiştir.

** Toplam mali tasarrufların içinde TL enstrümanların payı 2002 yılında %52.8 iken 2005 yılı sonunda %74'e yaklaşmıştır.

** 2005 yılı FDF/GSMH oranının planlandığı gibi %6.5 seviyesinde gerçekleşmesi beklenmektedir. FDF 'deki bu olumlu gelişme borç servisine de yansımıştır. 56.5 milyar YTL hesaplanan 2005 yılı faiz giderleri 45.7 milyar YTL olarak gerçekleşmiştir. Yıl başında 29 milyar YTL olarak hedeflenen daha sonra 15 milyar YTL 'ye revize edilen bütçe açığı, yılsonu itibariyle daha düşük seviyede gerçekleşmiştir.

Hazine Bölümü, ekonomik konjonktürün değişkenlik gösterdiği böyle bir ortamda, likidite, kur ve faiz riskini minimize etmek suretiyle, Bankamız YTL ve yabancı para fonlarının etkin yönetimini sağlayarak bilanço büyüklüğünün ve karlılığının artmasına önemli katkı sağlamıştır.

2005 de Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası (VOB) da faaliyete geçmiştir. Tekstilbank da VOB'na üye olmak suretiyle Temsilcilik Belgesi almıştır.

Hazine Bölümü, YTL ve yabancı para kaynak bulma ve kullandırma faaliyetlerinin yanısıra, spot, forward, swap ve diğer türev ürünlerinin alım satımı ile hazine bonosu, devlet tahvili ve eurobond alım satım işlemlerini yapmaktadır. 2005 yılında özellikle müşteri adına yapılan swap ve opsiyon işlemlerinde büyük oranda artış sağlanmıştır. Döviz işlem hacmi 9 milyar USD'ye yaklaşmış ve 2004 yılına göre yaklaşık %70 artmıştır. Menkul kıymet alım satım işlem hacminde ise %60 artış sağlanmıştır.

Tekstilbank Hazine Bölümü, temel prensip olarak, risk ölçüm teknikleri sonucu elde edilen analizlerden de yararlanarak, muhafazakar risk anlayışı çerçevesinde, spekülatif işlemlerden çok orta vadeli karlılık sağlayacak işlemlere ağırlık vermektedir. Bu kapsamda 2005 yılında risksiz komisyon geliri sağlayan alım-satım faaliyetlerine aracılık işlemleri artırılmıştır. Benimsenen müşteri odaklı yaklaşım ile, Hazine Pazarlama Birimi faaliyetlerinde 2005 yılında sağlanan %67 oranındaki artış, Bankamız bilanço büyüklüklerine olumlu etki yapmıştır.

Dış İlişkiler

Tekstilbank, uluslararası piyasalarda sürdürdüğü başarıyı 2005 yılında da devam ettirmiş, geniş muhabir banka ağı, süregelen güçlü ilişkileri, yüksek hizmet kalitesi ve sağladığı güvenle kredi ve para piyasalarının aktif oyuncularından biri olmaya ve müşterilerine her türlü piyasa koşulunda kaliteli, hızlı, rekabetçi ve kesintisiz global hizmet sunmaya devam etmiştir.

Temel ilkesi kurumsal ve ticari firmaların gerçek bankacılık işlemlerinde yoğunlaşmak olan Tekstilbank, 2005 yılında da ticaretin finansmanı konusundaki başarısını sürdürmüş ve toplam dış ticaret hacmini 3 milyar ABD Doları'na yükseltmeyi başarmıştır. Dış ticaret işlemlerine ilave olarak Hermes-Almanya, ERG-İsviçre, Coface-Fransa, Sace-İtalya, Cesce-İspanya, OeKB-Avusturya, OND-Belçika, EDC-Kanada ve US Exim-ABD gibi ülkelerde faaliyet gösteren İhracat Sigorta Kurumlarının (ECA-Export Credit Agency) desteğini alan banka bu alanda da müşterilerinin orta ve uzun vadeli işlemlerine aracılık etmeye devam etmiştir. Ayrıca ABD Tarım Dairesi (US Dept. of Agriculture) bünyesinde yeralan CCC-Commodity Credit Corp.'ın ABD'den tarım ürünleri ithalatının 3 yıla kadar finansmanında kullanılan GSM-102 programının müşterilerimize aktif kullandırımı neticesinde 2005 yılında %100 oranında bir limit artışı sağlanmıştır.

Tekstilbank'ın yurtdışı ilişkilerini ve finansman kaynaklarını yönlendiren Dış İlişkiler Bölümü, tecrübeli uzman kadrosundan aldığı güçle; hem muhabirleri ile uzun soluklu ve güvene dayalı yakın ilişkiler kurmayı başarmış hem de müşterilerinin ihtiyaçlarını doğru anlayıp, sonuç almaya yönelik özel ürün ve hizmetler sunmayı sürdürmüştür. Türkiye'nin artan dış ticaret hacmi ve buna paralel olarak müşterilerinin artan yükleme öncesi ve sonrası finansman ihtiyacını karşılamak amacıyla muhabirlerinden ve uluslararası piyasalardan daha ucuz kaynaklı ve uzun vadeli fonlar yaratarak hem pazar payını artırmaya devam etmiş hem de iç ve dış piyasalardaki yerini sağlamlaştırmıştır.

Temmuz 2005'te, bir yıl önce uluslararası piyasalardan temin ettiği 75 milyon ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisini yenilemek için yetki vermiş, ancak gelen yoğun talep karşısında işlem tutarını %140 artırarak 180 milyon ABD Doları'na, işlemdeki ülke sayısını 12'den 22'ye, lider düzenleyici banka sayısını 5'ten 15'e ve katılımcı banka sayısını ise 26'dan 46'ya yükseltmiştir. Muhabir bankaların Tekstilbank'a kesintisiz destek ve güveninin bir kanıtı olan söz konusu kredi, bankanın seçkin ihracatçı müşterilerinin ihracat öncesi finansman ihtiyaçlarını desteklemek için kullanılmış ve bu sayede yaratılan çapraz pazarlama imkanları ile bankanın dış ticaret işlemlerindeki payında artan bir ivme yakalanmıştır.

Tekstilbank, EBRD (European Bank for Reconstruction and Development)'nin Ticari İmkanlar Programı (TFP-Trade Facilitation Program), IDB (Islamic Development Bank)'nin İthalat Finansmanı Programı (ITFO-Import Trade Financing Operation) ve SFD (Saudi Fund for Development)'nin Suudi Arabistan İhracat Programı (SEP-Saudi Export Program) kapsamına dahil olmuş, ayrıca Körfez Bölgesindeki bankaların sunduğu islami finansman ürünlerinden faydalanarak orta ve uzun vadeli finansman ve işletme sermayesi benzeri krediler sağlamak suretiyle müşterilerini desteklemeyi sürdürmüştür. Uzakdoğu ülkeleriyle artan ticaret hacmine paralel olarak bölgeye özel ürünler geliştirmiş olan banka, sahip olduğu geniş muhabir ağı ve güçlü ilişkileri sayesinde Türkiye'yle yapılan dış ticaret işlemlerinde en çok tercih edilen bankalar arasında yer almayı başarmıştır.

Tekstilbank, müşterilerinin ticari ve finansal ihtiyaçlarına özel profesyonel çözümler üretmeyi ve uluslararası piyasalardan ikili ve yapılandırılmış finansman teknikleriyle iyileşen koşullarda kaynak girişini sağlamayı; muhabir bankalar ile ilişkilerini azami ölçüde karşılıklılık ilkesi ve müşteri ihtiyaçları doğrultusunda yapılandırarak sürdürmeye devam edecektir.

Sermaye Piyasaları

1996 yılında Tekstilbank'ın iştiraki olarak kurulan Tekstil Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürlük ve Tekstilbank Şubelerindeki toplam 21 adet Borsa Seans Birimiyle faaliyetlerini sürdürmektedir. 2005 yılında Gaziantep ve Uşak şubelerinde 2 yeni Borsa Seans Birimi açılmış, Etiler,E-5 ve Kadıköy şubelerine bağlı çalışan seans birimleri ise Levent, Maltepe ve Dalyan şubelerine devredilmiştir.

Tekstil Menkul Değerler, hisse senedi aracılık hizmetlerinin yanı sıra, 1'inde kendisinin kurucu olduğu 3'ünde Tekstilbank'ın kurucu olduğu 4 adet yatırım fonunun da yöneticiliğini yapmaktadır.

Yöneticiliği yapılan 4 adet yatırım fonunun tüm yatırım fonları içindeki 2005 yılı getiri performansı aşağıdaki gibidir:

- Tekstil A tipi Hisse fon 2005 yılında 17 adet fon içerisinde 1. sırada,
- Tekstil A tipi Değişken fon 2005 yılında 49 adet fon içerisinde 6. sırada,
- Tekstil B tipi likit fon 2005 yılında 44 adet fon içerisinde 27. sırada,
- Tekstil B tipi değişken fon 2005 yılında 40 adet fon içerisinde 10. sırada , yer almıştır.

Tekstil Menkul Değerler ,İMKB hisse senetleri piyasasında 2005 yılında toplam 3.361.719.469 YTL işlem hacmi gerçekleştirmiş olup 30.12.2005 itibariyle saklamamızdaki müşteri emanetlerinin toplam değeri 242.000.000 YTL'ye ulaşmıştır.

2004 yılı Ekim-Kasım dönemi itibariyle internet sitemizi ziyaret eden günlük ortalama ziyaretçi sayısı 350-400 kişi arasında değişirken, bu sayı 2005 yıl sonu itibariyle 1200-1500 kişiye ulaşmış, aynı dönemler arası e-bülten üyeliği sayımız ise 300 kişiden 2500 kişi düzeyine yükselmiştir.

İnternet sitemize önemli bir yenilik olan "ANALİZ ODALARI" bölümü eklenmiştir. İlgili bölümde tüm hisse senetlerine ilişkin Teknik Analiz, Temel Analiz yapabilme imkanı yanında; Şirket Haberlerini ve Sermaye Artırımlarını görme imkanı sunulmuştur. Aynı imkanlar Bono ve Döviz piyasası için de sunulmuştur.

2005 yılında halka arz edilmesi planlanan 5.000.000.-YTL taahhüt etmek suretiyle kurucu ortaklar arasında yer aldığımız Borsa Yatırım Fonu projesi İMKB ile yapılan görüşmelerden sonuç alınamaması nedeniyle süresiz olarak ertelenmiş,ancak projenin yeniden gündeme alınması ile 5.000.000.-YTL 'lik kurucu ortak olma talebimiz yinelenerek konu ile ilgili çalışmalara başlanmıştır.Borsa Yatırım Fonu'nun kuruluş çalışmaları 2006 yılında tamamlanacak ve halka arz edilecektir.

18 Nisan 2003 tarih ve 25052 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren “Borsa Dışı Teşkilatlanmış Piyasaların Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik”hükümleri doğrultusunda kurulan, piyasaya ilişkin organizasyonu oluşturmak, geliştirmek, piyasanın güven ve istikrar içinde, serbest rekabet koşulları altında,dürüstlük ve açıklık ilkeleri çerçevesinde faaliyette bulunmasını sağlamakla görevli Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş'ye 100.000 YTL ile kurucu ortak olunmuştur. Kuruluş çalışmaları Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşlar Birliği'nin koordinatörlüğünde devam etmektedir.

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 özellikte 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 değişimlerine 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 hesaplamaktadır. 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 eder. Kredi riski yönetimi faaliyetlerinin temel amacı, karşı tarafın kredi değerliliğini ve olası riskleri sistematik olarak tanımlamak, izlemek, kredi riskinin etkin şekilde yönetilmesini temin etmektir.

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; bankanın aldığı risklere karşılık elde ettiği getirinin portföy bazında ve firma bazında en yüksek seviyeye ulaşmasını sağlayacak önlemleri almak/önerileri geliştirmek; temerrüt olasılığı (PD), temerrüt halinde kayıp tutarı (LGD), temerrüt halinde risk tutarı (EAD), beklenen kayıp tutarı (EL), beklenmeyen kayıp tutarı (UL) gibi önemli parametreleri, ve Basel II'de belirtilen yöntemlerle sermaye gereksinimlerini hesaplayacak sistemleri kurmak, elde edilen sonuçları değerlendirerek gerekli üst yönetim raporlarını hazırlamakla yükümlüdür.

Bankamız, öncelikle 2007 yılı başından itibaren standart yaklaşımla hesaplama yapmayı, daha risk duyarlı olan içsel ölçüm yaklaşımları için gerekli alt yapının tamamlanmasını takiben bu yaklaşımlar ile gerçekleştirilen ölçüm sonuçlarını da iç raporlamaya konu etmeyi hedeflemektedir.

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, bankanın operasyonel risk profilinin ortaya çıkarılabilmesi amacıyla Basel II ile uyumlu Operasyonel Risk 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 veri tabanı, bülten vb. dahili iletişim ortamları ile sağlanır. Daha önce basit bir çerçevede gerçekleştirilmiş olan öz değerlendirme (self-assessment) çalışması, 2005 yılında uluslararası normlara daha uygun şekilde tekrar ele alınmış ve bu yöndeki proje başlatılmış olup, projenin 2006 ilk üç ayı içinde tamamlanması, öz değerlendirmenin her sene tekrarlanması planlanmaktadır.

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;

- İlgili banka içi ve banka dışı mevzuata uygunluğun sağlanması,
- Gözetim amacıyla BDDK tarafından talep edilen raporlamaların ve diğer bilgilerin hazırlanması,

- Yeterli düzeyde karşılık ayrılmasının sağlanması,
- Faaliyetlerin basiretli biçimde planlanması ve yürütülmesinin temini,
- Temel faaliyet alanlarının özel kontrolü,
- Kara paranın aklanmasının önlenmesi

konuları gibi temel kontrol alanlarının yanında usulsüzlüklerden ve hatalardan kaynaklanan risklerin minimuma indirilmesi için gerekli önlemlerin alınıp alınmadığını, kayıtlardan tam, doğru ve zamanında bilgi alınıp alınamadığını, işlemlerin ve yükümlülüklerin ifasının, genel veya özel yetkilere dayalı olarak gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğini kontrol etmek 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 kontrol sistemi, 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 oluşturulmaktadır.

İç Kontrol Merkezi'nde 2005 yılı içinde 10 yeni iç kontrol elemanı göreve başlatılmış olup, 2005 yıl sonu itibarıyla 1, başkan, 7 iç kontrol yönetmeni, 5 iç kontrol yönetmen yardımcısı, 1 uzman ve 1 platform asistanı olmak üzere toplam 15 kişi görev yapmaktadır. 2005 yılı içinde İç Kontrol Merkezi'nde Genel Müdürlük Kontrol Birimi ve Şubeler Kontrol Birimi olmak üzere iki birim kurulmuş, Şubeler Kontrol Birimi faaliyetleri kapsamında bölgesel yapılanmalar oluşturulmuş ve Şubelerin plan dahilinde sıklıkla yerinde kontrol çalışmasına dahil edilmesi gerçekleştirilmiştir.

İç Kontrol Merkezi gerek Genel Müdürlük, gerekse de Şubeler kontrol çalışmalarını, periyodik, spot ve yerinde kontrol çalışmaları şeklinde ve günlük faaliyetlerin ayrılmaz parçası olarak yerine getirmekte, çalışmanın niteliğine göre günlük, haftalık, aylık ve devrevi sürelerle raporlar hazırlamakta, hazırlanan raporlar ilgili yöneticiler ve yönetim kuruluna sunularak 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.

İnsan Kaynakları ve Organizasyon Faaliyetleri

İnsan Kaynakları

31.12.2005 tarihi itibariyle toplam personel sayısı 1.112 kişi olup, Şubelerimizde 635, Genel Müdürlüğümüzde ise 477 kişi çalışmaktadır. 2005 yılı içerisinde Bankamızda 436 kişi göreve başlamıştır. Yönetici Adayı Yetiştirme (MT) programı kapsamında göreve başlayan kişi sayısı 26'dır.

2005 yılı içerisinde 'Bölümler ve Birimler Arası Geçiş Prosedürü' hazırlanarak uygulamaya konulmuş, farklı bölüm, birim ve unvanlar için göreve özel yetkinliklere dayalı performans değerlendirme sistemine geçilmiştir.

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

Eğitim

2005 yılında Bankamızda gerçekleşen eğitim faaliyetleri, yeni açılan şubelerimizle paralel olarak oldukça yüksek oranda artış göstermiştir. Çalışanlarımızın alması gereken "Kariyer Eğitimleri" "Yönetici Beceri Eğitimleri" ve "Kişisel Gelişim Eğitimleri" ve "Bilgisayar Eğitimleri" ve diğer eğitimler banka içi eğitimcilerimiz dışında, Türkiye Bankalar Birliği ve çeşitli eğitim şirketlerinin düzenlemiş olduğu eğitimlerle desteklenmiştir.

Rekabetin en üst düzeyde yaşandığı günümüz bankacılığında, hayat boyu müşteri stratejisini gerçekleştirmek üzere, tüm şube çalışanlarımıza "Müşteri Odaklı Bankacılıkta Hizmet Anlayışı" eğitimi verilmiş, 2005 yılında 26 kişinin katılımıyla "MT-10 Eğitim Programı" düzenlenmiştir.

Bununla birlikte yeni açılan şube çalışanlarımız için "Temel Bankacılık" ve "İş Başı" eğitimleri ve mevcut çalışanlarımız için de farklı konularda eğitimler gerçekleştirilmiştir. Kişi başına düşen eğitim gün sayısı ortalama 4,2'dir.

Organizasyon

Müşterilerimizin her türlü öneri, istek, şikayet ve memnuniyetlerini Bankamıza ileterek, sağlıklı bir şekilde cevap almalarını sağlayacak kanalların kurulması için kapsamlı bir müşteri memnuniyeti çalışması yapılmıştır. Temmuz 2005 de hayata geçirilen Müşteri Memnuniyeti Uygulaması ile şubelerimize kurulan standlar, internet, faks ve telefon kanallarından iletilen tüm müşteri talepleri incelenerek sonuçlandırılmış ve müşterilerimize en kısa süre içinde geri bildirim yapılmıştır. Müşterilerimizden gelen istek, öneri ve eleştiriler doğrultusunda hizmet kalitemizi artırmaya yönelik iyileştirmeler gerçekleştirilmiştir.

Tekstilbank'a yeni göreve başlayan ve mevcut pazarlama personelimize, bankamızın pazarlama ürünleri ve pazarlama politikamız hakkında genel bilgi vermek amacıyla "Bireysel/Kurumsal Pazarlama El Kitabı" adıyla oryantasyon kitapçığı hazırlanmıştır.

Tüm şubelerimiz bazında kullanıcılarda mevcut bankacılık sistemi profil yetki tanımları incelenerek, profillerin düzenlenmesi ve standart hale getirilmesine yönelik çalışma yapılmıştır.

Uygulamadaki ihtiyaçlar doğrultusunda yönetmelik, uygulama talimatları, görev tanımı, iş akışları ile ilgili dokümantasyonlar hazırlanarak, çeşitli konularda fizibilite, iş etüdü ve süreç iyileştirme çalışmaları yapılmıştır.

Bilgi Teknolojileri

Hizmet kalitemizin artırılması ve işlem maliyetlerinin azaltılması önceliği ile, bilgi teknolojileri altyapısındaki geliştirme faaliyetleri devam etmiştir.

TBB Çalışma Grubu tarafından ülkemiz için IBAN (uluslararası banka hesap numarası) formatı belirlenmiştir. Bu formata uygun olarak Bankamızdaki tüm hesaplar için IBAN üretilmiştir. Yurtdışı/Yurtiçi Havale, EFT ve Virman işlemlerinde IBAN numarasının kullanılabilmesine yönelik düzenlemeler tamamlanarak uygulamaya alınmıştır.

Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından yürütülen kaydileştirme çalışmaları kapsamında, yatırım fonları müşteri bilgilerinin toplu aktarımı gerçekleştirilmiştir, sürekli güncel tutulmaları sağlanmıştır.

Tekdüzen hesap planında bazı kredi skontlarında yapılan değişikliklere istinaden, ilgili modüllerde düzenlemeler gerçekleştirilmiştir.

Gelir vergisi ile ilgili yasal düzenlemelerdeki değişikliklere istinaden; Hisse Senetleri, HB/DT, Repo, Mevduat, Yurtdışı Bankalar Mevduatı ve Vadeli Döviz İşlemlerinden kazanç elde edildiğinde, gelir vergisi kesintisi yapılmaya başlanmıştır.

SPK'nın "Seri: V No: 65, Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç İşlemleri Hakkında Tebliğ"ine istinaden gerçekleştirilen Yatırım Modülü değişiklikleri tamamlanarak uygulamaya alınmıştır.

Banka operasyonlarındaki verimliliği artırma amacıyla, İç Kontrol Merkezi Uygulamaları, Kayıp Veritabanı, Operasyonel Risk Bülteni, Kredi Riski Bülteni, Mali Tahlil ve İstihbarat, İpotek Bilgi ve Yazışmaları gibi birçok iş akışı ve bilgi paylaşım uygulaması hayata geçirilmiştir.

Bankamız müşterilerinin şube, telefon, fax, internet gibi kanallardan bilidirimde bulunabildikleri öneri/şikayet/isteklerin hızlı ve etkin şekilde takibine yönelik Memnuniyeti Uygulaması hayata geçirilmiştir.

Bankamız çalışanlarının on-line eğitim alabilmesine yönelik Uzaktan Eğitim Uygulaması geliştirilmiştir.

İnternet şubemizden tüm vergi tahsilatlarının yapılabilmesi ve Maliye Bakanlığının belirlediği türlerdeki tahsilatların on-line real time yapılması sağlanmıştır.

Bir çok yeni kurum için tahsilat sistemleri geliştirilmiş, SSK tahsilatlarının otomatik talimatlı olarak yapılabilmesine olanak veren çalışmalar tamamlanmıştır.

Kurumsal müşterilerimize sunduğumuz hizmetlerden bazıları, SAP sistemi kullanmakta olan müşterilerimiz için tamamen entegre çalışır hale getirilmiştir.

İştirakler

Şirket	Bağı 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	TEKSTİL BANKASI A.Ş.
Merkezi	İstanbul
Sermayesi	145.000.000.-YTL
Faaliyet Konusu	Bankacılık
Denetçilerin Adı	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 24 kez, Sedat Temeltaş 24 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	31/03/2005, 30/06/2005, 30/09/2005 ve 30/12/2005 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	31/03/2005, 30/06/2005, 30/09/2005 ve 30/12/2005 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	31/03/2005, 30/06/2005, 30/09/2005 ve 30/12/2005 tarihlerinde yapılan incelemelerde muhasebe kayıtlarında belirtilen kıymetli evrak mevcudiyeti tahkik edilmiştir.
İntikal Eden Şikayet ve Yolsuzluklar ve Bunlar Hakkında Yapılan İncelemeler	Türk Ticaret Kanunu 356. maddesi kapsamında hiç bir müracaat olmamıştır.

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 01.01.2005-31.12.2005 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 31.12.2005 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço, ortaklığın anılan tarihteki mali durumunu; 01.01.2005-31.12.2005 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

**TEKSTİL BANKASI A.Ş.’NİN 31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA YILLIK FAALİYET
RAPORU VE BANKAMIZ YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI**

Banka’nın; :
Yönetim Merkezi’nin 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 Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Yıllık Faaliyet Raporu”na ilişkin Tebliği’ne göre hazırlanan 31 Aralık 2005 tarihli Yıllık Faaliyet Raporu aşağıdaki bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI
- FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamızın 31 Aralık 2005 tarihli Yıllık Faaliyet Raporu, ortaklarının, tasarruf sahiplerinin ve diğer ilgili kişi ve kuruluşlarının bilgilendirilmelerini sağlamak amacıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 08.09.2005 tarih ve 25930 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “ Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Tebliği”ne göre belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış olup, ilişikte sunulmuştur.

07 Şubat 2006

Akgün TÜRER
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

H.Çim GÜZELAYDINLI
Genel Müdür

Nuriye DİZDAR
Genel Müdür Yardımcısı

Şube, Bağlı Ortaklıklar ve Temsilciliklerimiz

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

Avcılar Şubesi

Merkez Mah. Okul Sk. No : 1
34310 Avcılar / 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

Bayrampaşa Şubesi

Abdi İpekçi Cad. No : 74 / A
34160 Bayrampaşa / İstanbul
Telefon : (212) 501 67 00 - Faks : (212) 544 22 92

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 Küçükyaş Şubesi

Ankara Asfaltı Küçükyaş Kavşağı İnönü Cad. No : 4
34854 Küçükyaş-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

Etiler Şubesi

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

Güneşli Şubesi

Koçman Cad. Ziyal Plaza B Blok Zemin Kat No : 38
34212 Güneşli / İstanbul
Telefon : (212) 630 80 52 – Faks : (216) 630 80 59

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

İkitelli Şubesi

İkitelli Organize Sanayi Atatürk Bulvarı No : 208
Sicimoğlu İş Merkezi Giriş Kat İkitelli / İstanbul
Telefon : (212) 671 74 10 - Faks : (212) 671 74 08

İst. Deri Serbest Bölgesi 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 : 4
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 : (216) 383 35 60 – Faks : (216) 371 43 98

Merter Şubesi

Keresteciler Sitesi Fatih Cad. No : 6 / A
34173 Merter / İstanbul
Telefon : (212) 506 24 72 – Faks : (212) 556 28 31

Moda Şubesi

Moda Cad. Ferit Tek Sk. No : 52
34710 Moda-Kadıköy / İstanbul
Telefon : (216) 349 81 85 – Faks : (216) 348 25 45

Pangaltı Şubesi

Halaskargazi Cad. Badur İşhanı No : 84-86
Pangaltı-Şişli / İstanbul
Telefon : (212) 343 97 50 - Faks : (212) 343 97 56

Tekstilkent Şubesi

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

Teşvikiye Şubesi

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

Ümraniye Şubesi

Alemdağ Cad. No : 48
34764 Ümraniye / İstanbul
Telefon : (216) 316 70 72 – Faks : (216) 344 03 57

Denizli Şubesi

Kaymakçı Cad. Esen Han No : 17
20100 Denizli
Telefon : (258) 242 12 04 – Faks : (258) 242 11 93

Ankara Şubesi

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

Antalya Şubesi

Şirinyalı Mah. Özgürlük Bulvarı 2. Akçor Apt. Zemin Kat No : 1-2-3
Lara / Antalya
Telefon : (242) 316 42 30 - Faks : (242) 316 43 22

Aydın Şubesi

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

Balıkesir Şubesi

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

Bornova Şubesi

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

Bostanlı Şubesi

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

Bursa Şubesi

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

Bursa Serbest Bölge Şubesi

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

Eskişehir Şubesi

Sakarya Cad. No : 24 / A
Eskişehir
Telefon : (222) 221 67 21 - Faks : (222) 220 43 00

The Euro Textile Bank Off-Shore Ltd.

2. Selim Cad.No : 49 Arca Apt. 4
Lefkoşe / KKTC
Telefon : (0392) 228 75 05 - Faks : (0392) 228 75 31

Berlin Financial Services Branch

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

Gaziantep Şubesi

Kıbrıs Cad. İncirlişınar Mah. Ataseven Apt. B Blok No : 8-9
Gaziantep
Telefon : (342) 323 45 00 – Faks : (342) 323 45 25

Gebze Şubesi

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

İzmir Şubesi

Cumhuriyet Bulvarı No : 116
Pasaport-Konak / İzmir
Telefon : (232) 489 40 51 – Faks : (232) 489 52 93

Kayseri Şubesi

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

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

Necatibey Şubesi

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

Uşak Şubesi

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

Tekstil Menkul Değerler A.Ş.

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

**“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 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 özellikte 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 Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri, gerekse esas sözleşmemiz kapsamında yönetim kurulu üyeleri arasında herhangi bir ayırım yer olmadığından “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 Güzelaydınlı 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 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.

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. Bankacılık 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

Bankacılık 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

kullanılabilmektedir. 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	122.500.000.-	YTL	
Mevcut Sermaye	145.000.000.-	YTL	

31.12.2005 TARİHİ İTİBARIYLA BANKA SERMAYE DAĞILIMI

Ad-Soyadı	A Grubu Paylar		B Grubu Paylar		Toplam Sermaye	
	Tutar	%	Tutar	%	Tutar	%
GSD Holding A.Ş.*	65.880.388,17	64,907	43.500.000.-	100,000	109.380.388.17	75.434
Borsada İşlem Görenler	35.603.994,63	35.078	0		35.603.994,63	24.555
Diğer Ortaklar	15.617,20	0,015	0		15.617,20	0,011
Toplam Sermaye	101.500.000.-	100,000	43.500.000.-	100,000	145.000.000.-	100,0000

* GSD Holding A.Ş.'nin hisse senetleri Kasım 1999 tarihinden itibaren IMKB'de işlem görmeye başlamış ve 120.000.000.-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.

Not: Bankamız Yönetim Kurulu'nun 09 Aralık 2005 tarihli toplantısında ödenmiş sermayesinin 155.000.000.-YTL (%106,897) bedelli artırılarak 145.000.000.- YTL'ndan 300.000.000.-YTL'na yükseltilmesine ve bu amaçla ana sözleşmemizin "sermaye" başlıklı 8. Maddesinin değiştirilmesine karar verilmiş olup, sermaye artırımı işlemleri devam etmektedir.

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 sözkonusu 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 yardımcıları 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 2005 yılı içinde 31 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 %75.434'lık 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 120.000.000.- 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
Bilişim	Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.

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 tanımları 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 bulunmaktadır.

Düzenleyici Kurumlar

Bankamızın tüm işlemleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemelerine tabidir. Bankamızın tüm işlemleri BDDK bünyesinde 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.

2005 yılı içerisinde Bölümler ve Birimler Arası Geçiş Prosedürü hazırlanarak uygulamaya konulmuş, farklı bölüm, birim ve unvanlar için göreve özel yetkinliklere dayalı performans değerlendirme sistemine geçilmiştir.

Yılda 2 kez, altı aylık periyodlar sonunda “Açık Performans Değerlendirme” uygulanır. Bu süreçte çalışanlarımız, kişisel gelişimlerine, 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. Bankacılık 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 Genel Müdürlük Kredi İnceleme Komitesinde Başkan olarak görevli bulunmaktadır.

Gerek Bankacılık 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- 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 Başkanı GSD Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi GSD Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. Denetçi GSD Factoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
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	Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.-Danışmanlık 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. İç Sistemler

Tekstil Bankası A.Ş.' de iç sistemler, Risk Yönetimi Grubu, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Merkezi olmak üzere icradan bağımsız üç fonksiyondan oluşmaktadır:

Risk Yönetimi Grubu

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.

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 anl 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 araştırmacı 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 Merkezi'nin 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 bir başkan yönetiminde yeteri kadar iç kontrol elemanından oluşmakta olup, 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 bulunmakta, bankadaki tüm faaliyetler kontrol çalışmalarına konu edilmektedir. Merkez bünyesinde Genel Müdürlük Kontrol Birimi ve Şubeler Kontrol Birimi olarak iki birim bulunmaktadır. Şubeler Kontrol Birimi bünyesinde bölgesel yapılanmalar oluşturulmuş olup, Şubeler plan dahilinde sıklıkla yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmaktadır.

İç Kontrol Merkezi gerek Genel Müdürlük, gerekse de Şubeler kontrol çalışmalarını, periyodik, spot ve yerinde kontrol çalışmaları şeklinde ve günlük faaliyetlerin ayrılmaz parçası olarak yerine getirmekte, çalışmanın niteliğine göre günlük, haftalık, aylık ve devrevi sürelerle raporlar hazırlamakta, hazırlanan raporlar ilgili yöneticiler ve yönetim kuruluna sunularak 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.

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 veritabanı aracılığıyla, Şubelerdeki kurumsal krediler, ticari ve bireysel krediler, cari işlemler, dış işlemler, kredi kartları ve yatırım bankacılığı faaliyetleri nedeniyle oluşan eksiklik ve aksaklıklar günlük olarak raporlanmaktadır.

21. 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 tabiidir. 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 Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre tespit edilir.

22. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır.Yönetim kurulu üyeleri toplantı tarihlerini yıllık itibarıyla belirler. Yönetim Kurulunun 2005 dönemi içindeki toplantı sayısı 59'dur.

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 üyelerden en az dördünün olumlu oyu ile karar alır. Yönetim Kurulu toplantılarına arka arkaya iki kere katılmayan üyenin üyelik sıfatı düşer. Üyelik sıfatı düşen kimseler 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.

23. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Bankamız esas sözleşmesinde yazılı olduğu üzere, bankanın yönetim kurulu başkanı ve üyeleri için, Bankacılık 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.

24. Etik Kurallar

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

Ayrıca, her kademedeki bankamız çalışanın 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 güler yüzlü, 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, mutad 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 müstecen, pornografik, teröre yönelik amaçlarla kullananlar hakkında gerekli disiplin cezaları uygulanacaktır.

25. 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 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 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.

- Genel M¼d¼rl¼k Kredi İnceleme Komitesi

Ŗubelerimizden gelen kredi teklifleri Kurumsal Krediler Tahsis B¼l¼m¼ tarafından incelenir. Uygun g¼r¼len teklifler, her hafta perŖembe g¼n¼, Genel M¼d¼r başkanlığında Kurumsal Krediler Tahsis B¼l¼m¼, Ŗubeler Pazarlama Koordinat¼rl¼ę¼ ve Kredi İzleme B¼l¼m¼nden yetkili personelin katılımı ile yapılan komite toplantısında g¼r¼Ŗ¼lerek Genel M¼d¼rl¼k yetkisinde olanlar onaylanır, bir ¼st onay gerektirenler Y¼netim Kurulu g¼ndemine alınır.

- Satınalma Komitesi

Satınalma Komitesi yetki limitleri dahilindeki t¼m satınalma iŖlemlerini değerlendirir, banka genelinde kullanılan standart ¼r¼n/hizmetler haricindeki yeni bir ¼r¼n veya hizmetin satın alınmasına komite tarafından karar verilir. Satınalma Komitesinin gayrimenkul alım, satım veya kiralama yetkisi yoktur.

Satınalma Komitesi; Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel M¼d¼r Yardımcısı başkanlığında, Mali İŖler Genel M¼d¼r Yardımcısı, İdari İŖler B¼l¼m Başkanı, İnsan Kaynakları ve Organizasyon B¼l¼m Başkanı ¼yelerinden oluŖur.

Satınalma Komitesi alımlar ile ilgili hazırlık dosyalarının tamamlanmasından sonra toplanır. Kararlar oy ¼okluęu us¼l¼ne g¼re alınır. Oylarda eŖitlik olması durumunda Genel M¼d¼r'¼n onayına sunulur.

26. Y¼netim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Banka y¼netim kurulu ¼yelerine, esas s¼zleŖmemizde yazılı olduğu ¼zere bu sıfatla hizmet karŖılıęında ¼denecek ¼cretin Ŗekli ve tutarı her yıl yapılan Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilir. 2004 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak 28 Ŗubat 2005 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında y¼netim kurulu ¼yelerine aylık net 4.500.-YTL ¼cret ¼denmesine karar verilmiŖtir.

**Tekstil Bankası
Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2005 Tarihinde Sona Eren
Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankalar Kanunu Geçici Madde 1 uyarınca 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine dayanılarak 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 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 4389 sayılı Bankalar Kanununun 13. maddeleri 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

6 Şubat 2006
İstanbul, Türkiye

**TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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 hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE 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 RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

6 Şubat 2006

Akgün Türer
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim Kurulu
Sorumlu Üyesi

H.Çim Güzelaydınlı
Genel Müdür

Nuriye Dizdar
Mali İşlerden Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

M.Sercan Çoban
Mali Kontrol ve
Muhasebeden
Grup Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad : M. Sercan Çoban

Tel No : 0212 335 54 94

Fax No : 0212 328 13 23

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akım tablosu	9
VI.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
XX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
VIII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	61
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
X.	Bankanın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken	65
XI.	Bankanın bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	67
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	68

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I- Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi

Tekstil Bankası A.Ş. Bakanlar Kurulu'nun 24.06.1985 günü ve 85/9890 sayılı 85 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka “Ana Sözleşmesi” 31 Ocak 1986 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanmıştır. Banka’nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Tekstil Bankası Anonim Şirketi hisselerinin %75.43’ü GSD Holding Anonim Şirketi’ne ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. Geri kalan hisseler ise 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda işlem görmektedir.

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 IMKB’de işlem görmeye başlamış ve 120.000 YTL olan sermayesinin tamamına yakın olan kısmı halka açıktır.

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
Bilişim:	Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.

GSD Holding A.Ş. 20.01.2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 250.000 YTL kayıtlı sermaye tavanına sahip halihazırda tamamı ödenmiş olan 120.000 YTL’den ibaret sermayesini, kayıtlı sermaye tavanı içinde, 80.000 YTL (%66,67 bedelli) artırarak 200.000 YTL’na çıkarmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla sermaye artırım işlemleri devam etmektedir.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	H.Çim GÜZELAYDINLI	Başkan ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Ergün ARAL A.Erdem YÖRÜKOĞLU Akgün TÜRER	Başkan Yardımcısı Üye İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür:	T.Tözün TARMAN İ.Sühan ÖZKAN H.Çim GÜZELAYDINLI	Üye Üye Başkan ve Genel Müdür	Lisans Lisans Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ceyhan D.GÖZTEPE	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	İ.Sencan DEREBEYOĞLU Esra AKÇALI Nuriye DİZDAR D.Halit DÖVER	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Bölümü Hazine Bölümü Mali İşler Bölümü Dış İlişkiler Bölümü	Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans
Denetçiler:	M.Sedat ÖZKANLI Sedat TEMELTAŞ	Denetçi Denetçi	Lisans Lisans

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur.

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Güneş Sigorta A.Ş., Aviva Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., ve Yapı Kredi Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 41 şubesi ve Almanya Berlin'de temsilciliği bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1,112'dir. (31 Aralık 2004 tarihinde şube sayısı 38, personel sayısı 938'dir)

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari ünvanı : Tekstil Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 31 Aralık 2005
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
Raporlama para birimi : Bin Yeni Türk Lirası

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilanço – Aktif Kalemler
- I. Bilanço – Pasif Kalemler
- II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynak Değişim Tablosu
- V. Nakit Akım Tablosu
- VI. Kar Dağıtım Tablosu

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇO
 (Birim – Bin YTL)

I- BİLANÇO – AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004		
AKTİF (VARLIKLAR)		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Dipnot (5. Bölü m)							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		5,744	101,861	107,605	3,096	160,851	163,947
1.1 Kasa		5,670	-	5,670	3,079	-	3,079
1.2 Eftif Deposu		-	6,593	6,593	-	6,014	6,014
1.3 T.C. Merkez Bankası	I-1	74	95,268	95,342	17	154,837	154,854
1.4 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)		122,067	29,031	151,098	91,315	2,733	94,048
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	122,067	29,031	151,098	91,243	2,733	93,976
2.1.1 Devlet Tahvili	I-2	117,022	29,031	146,053	86,081	2,733	88,814
2.1.2 Hazine Bonosu	I-2	5,045	-	5,045	5,162	-	5,162
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-2	-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	72	-	72
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		2,666	78,282	80,948	32,953	53,956	86,909
3.1 Bankalar		2,666	78,282	80,948	32,953	53,956	86,909
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		2,666	68,447	71,113	22,253	8,522	30,775
3.1.2 Yurtdışı Bankalar	I-3	-	9,835	9,835	10,700	45,434	56,134
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		52,000	-	52,000	17,500	-	17,500
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		52,000	-	52,000	17,500	-	17,500
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	I-4	-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)		44,740	223	44,963	34,656	228	34,884
5.1 Hisse Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler	I-5	44,740	223	44,963	34,656	228	34,884
VI. KREDİLER		886,485	320,819	1,207,304	482,371	257,336	739,707
6.1 Kısa Vadeli	I-6	824,081	310,768	1,134,849	476,985	254,652	731,637
6.2 Orta ve Uzun Vadeli	I-6	50,187	10,051	60,238	2,903	2,684	5,587
6.3 Takipteki Krediler	I-6	17,844	-	17,844	3,602	-	3,602
6.4 Özel Karşılıklar (-)	I-6	5,627	-	5,627	1,119	-	1,119
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
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 Kamu Borçlanma Senetleri	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)		2,840	2,263	5,103	2,841	8,141	10,982
10.1 Mali Ortaklıklar	I-10	2,733	2,263	4,996	2,734	8,141	10,875
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		107	-	107	107	-	107
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları	I-12	-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)	I-12	-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		103,221	67,270	170,491	12,793	55,016	67,809
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		1,736	220	1,956	606	812	1,418
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		26,016	4,837	30,853	25,439	2,981	28,420
15.1 Kredilerin	I-14	8,102	3,672	11,774	5,398	2,609	8,007
15.2 Menkul Değerlerin	I-14	15,648	859	16,507	17,460	180	17,640
15.3 Diğer	I-14	2,266	306	2,572	2,581	192	2,773
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		70,718	-	70,718	72,764	-	72,764
16.1 Defter Değeri	I-15	124,777	-	124,777	124,315	-	124,315
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)	I-15	54,059	-	54,059	51,551	-	51,551
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		976	-	976	2,088	-	2,088
17.1 Şerefiye	I-16	-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer	I-16	13,161	-	13,161	13,009	-	13,009
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		12,185	-	12,185	10,921	-	10,921
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ		10,900	-	10,900	16,800	-	16,800
XIX. DİĞER AKTİFLER		23,932	51	23,983	24,455	3	24,458
AKTİF TOPLAMI		1,354,041	604,857	1,958,898	819,677	542,057	1,361,734

İlişkitedeki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇO
(Birim – Bin YTL)

I- BİLANÇO – PASİF KALEMLER

PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)	Dipnot (5. Bölü m)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		455,020	606,493	1,061,513	275,186	499,187	774,373
1.1 Bankalararası Mevduat	II-1	2,603	25,694	28,297	21,553	286	21,839
1.2 Tasarruf Mevduatı	II-1	225,944	-	225,944	130,022	-	130,022
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	39	-	39	230	-	230
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	219,307	-	219,307	94,208	-	94,208
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	7,127	-	7,127	29,173	-	29,173
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	580,799	580,799	-	498,901	498,901
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		164,284	-	164,284	129,718	-	129,718
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		33,481	-	33,481	13,900	-	13,900
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	130,803	-	130,803	115,818	-	115,818
III. ALINAN KREDİLER		73,448	386,064	459,512	21,148	236,518	257,666
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler	II-3	73,448	386,064	459,512	21,148	236,518	257,666
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	21,334	27,859	49,193	21,148	35,608	56,756
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	52,114	358,205	410,319	-	200,910	200,910
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		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		32,991	243	33,234	22,846	472	23,318
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		8,695	36,628	45,323	8,316	13,902	22,218
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		4,509	1	4,510	3,627	1	3,628
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)		-	792	792	-	1,039	1,039
10.1 Finansal Kiralama Borçları	II-10	-	834	834	-	1,126	1,126
10.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-10	-	42	42	-	87	87
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		7,111	7,775	14,886	4,820	2,067	6,887
11.1 Mevduatın	II-11	4,334	1,606	5,940	1,187	981	2,168
11.2 Alınan Kredilerin	II-11	670	6,169	6,839	837	1,086	1,923
11.3 Repo İşlemlerinin	II-11	109	-	109	73	-	73
11.4 Diğer	II-11	1,998	-	1,998	2,723	-	2,723
XII. KARŞILIKLAR		9,035	-	9,035	6,273	-	6,273
12.1 Genel Karşılıklar	II-12	7,292	-	7,292	4,959	-	4,959
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı	II-12	1,348	-	1,348	1,179	-	1,179
12.3 Vergi Karşılığı	II-12	-	-	-	-	-	-
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar	II-12	395	-	395	135	-	135
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR		165,776	33	165,809	136,594	20	136,614
15.1 Ödenmiş Sermaye	II-13	145,000	-	145,000	122,500	-	122,500
15.2 Sermaye Yedekleri		10,641	33	10,674	19,299	20	19,319
15.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	II-14	89	-	89	-	-	-
15.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	II-15	1,103	33	1,136	2,345	20	2,365
15.2.4 Yeniden Değerleme Fonu	II-16	-	-	-	-	-	-
15.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı	II-17	-	-	-	-	-	-
15.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		9,449	-	9,449	-	-	-
15.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	16,954	-	16,954
15.3 Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.1 Yasal Yedekler	II-18	-	-	-	-	-	-
15.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3 Olağanüstü Yedekler	II-19	-	-	-	-	-	-
15.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4 Kâr veya Zarar		10,135	-	10,135	(5,205)	-	(5,205)
15.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(9,480)	-	(9,480)
15.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		10,135	-	10,135	4,275	-	4,275
PASİF TOPLAMI		920,869	1,038,029	1,958,898	608,528	753,206	1,361,734

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

II- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004		
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		824,144	1,157,535	1,981,679	596,007	973,911	1,569,918
I. GARANTİ ve KEFALETLER	IV-3-5-8	555,288	721,717	1,277,005	404,878	744,052	1,148,930
1.1. Teminat Mektupları		554,731	413,447	968,178	404,878	455,560	860,438
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		554,731	413,447	968,178	404,878	455,560	860,438
1.2. Banka Kabulleri		-	24,038	24,038	-	20,664	20,664
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	24,038	24,038	-	20,664	20,664
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		557	229,425	229,982	-	230,692	230,692
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	169,421	169,421	-	174,122	174,122
1.3.2. Diğer Akreditifler		557	60,004	60,561	-	56,570	56,570
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	3,742	3,742	-	4,325	4,325
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. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	51,065	51,065	-	32,811	32,811
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		189,092	2,925	192,017	154,077	2,684	156,761
2.1. Cayılamaz Taahhütler		189,092	2,925	192,017	154,077	2,684	156,761
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	5,700	-	5,700
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		19,292	2,925	22,217	16,303	2,684	18,987
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	IV-3	39,865	-	39,865	29,664	-	29,664
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-3	128,972	-	128,972	102,410	-	102,410
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		963	-	963	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREVE FİNANSAL ARAÇLAR	IV-2	79,764	432,893	512,657	37,052	227,175	264,227
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		55,746	131,611	187,357	20,955	108,421	129,376
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		19,333	73,908	93,241	2,338	61,849	64,187
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		36,413	57,703	94,116	18,617	46,572	65,189
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	263,153	263,153	-	26,829	26,829
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	132,167	132,167	-	13,497	13,497
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	130,986	130,986	-	13,332	13,332
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3. Para ve Faiz Opsiyonları		24,018	38,129	62,147	16,097	17,486	33,583
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		12,340	14,845	27,185	16,097	1,476	17,573
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		11,678	15,434	27,112	-	16,010	16,010
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	3,925	3,925	-	-	-
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	3,925	3,925	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	74,439	74,439
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	37,080	37,080
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	37,359	37,359
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 (IV + V)		682,933	193,458	876,391	469,939	115,859	585,798
IV. EMANET KIYMETLER		401,193	60,850	462,043	286,171	45,215	331,386
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		61,490	17,524	79,014	81,518	21,991	103,509
4.3. Tahsile Alınan Çekler		315,935	30,201	346,136	195,021	18,901	213,922
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		15,859	5,933	21,792	4,989	2,225	7,214
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		341	18	359	354	18	372
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		7,568	7,174	14,742	4,289	2,080	6,369
V. REHİNLİ KIYMETLER		281,740	132,608	414,348	183,768	70,644	254,412
5.1. Menkul Kıymetler		2,459	196	2,655	2,371	859	3,230
5.2. Teminat Senetleri		3,286	3,508	6,794	3,757	3,974	7,731
5.3. Emtia		7,200	11,230	18,430	2,196	1,178	3,374
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		233,667	106,434	340,101	157,066	59,795	216,861
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		35,128	11,240	46,368	18,378	4,838	23,216
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,507,077	1,350,993	2,858,070	1,065,946	1,089,770	2,155,716

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AİT
GELİR TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

III- GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5. Bölüm) Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	III-1	159,182	141,206
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		124,469	106,589
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		105,656	90,034
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		104,343	89,234
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,313	800
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		18,047	16,057
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		17,832	15,499
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		215	558
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		766	498
1.1.4 Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,718	2,015
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		3,482	2,003
1.3.1 T.C.Merkez Bankasından		-	8
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		1,514	621
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		1,968	1,374
1.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		60	61
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		28,447	30,510
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		23,833	25,812
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,614	4,698
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		6	28
II. FAİZ GİDERLERİ	III-2	95,810	91,179
2.1 Mevduata Verilen Faizler		58,529	47,769
2.1.1 Bankalara Mevduatına		3,171	3,740
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		27,352	18,254
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1	1
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		13,753	11,760
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		90	50
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		14,162	13,964
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		18,151	28,953
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		19,047	14,312
2.3.1 T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		4,970	5,684
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		14,077	8,628
2.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5 Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4 Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		83	145
III. NET FAİZ GELİRİ [I - II]		63,372	50,027
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		17,474	17,884
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		22,580	21,566
4.1.1 Nakdi Kredilerden		1,087	1,126
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		15,227	14,764
4.1.3 Diğer		6,266	5,676
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		5,106	3,682
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		153	158
4.2.3 Diğer		4,953	3,524
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR		8,065	14,946
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı (Net)		18,767	3,692
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		92,352	86,038
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Karlar		87,253	81,567
6.1.1.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		5,099	4,471
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		73,585	82,346
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		72,519	81,835
6.1.2.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		1,066	511
6.2. Kambyo Kar/Zararı (Net)		(10,702)	11,254
6.2.1 Kambyo Karı		190,737	236,676
6.2.2 Kambyo Zararı (-)		201,439	225,422
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	III-3	4,714	7,143
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		93,625	90,000
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	III-4	10,925	18,259
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	III-5	66,665	62,068
XI. FAALİYET KARI (VIII-IX-X)		16,035	9,673
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR(ZARAR)	III-6	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KARI/(ZARARI)		-	(2,898)
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		16,035	6,775
XV. VERGİ KARŞILIĞI	III-7	5,900	2,500
15.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
15.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		5,900	2,500
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV±XV)		10,135	4,275
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 (XVI+XVII)	III-8	10,135	4,275
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		0.000070	0.000035

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

IV- ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yeni, Değerleme Fonu	Yeni, Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artışı Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	7,183	(16,663)	-	-	3,519	133,493
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	4,275	-	-	-	-	4,275
V. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,183)	7,183	-	-	-	-
5.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,183)	7,183	-	-	-	-
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 Artışı Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,154)	(1,154)
6.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6 Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)	122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	4,275	(9,480)	-	-	2,365	136,614
CARİ DÖNEM (31/12/2005)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	4,275	(9,480)	-	-	2,365	136,614
Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,229)	(1,229)
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,229)	(1,229)
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	10,135	-	-	-	-	10,135
VII. Kar Dağıtım	-	(5,205)	-	-	-	-	-	-	(4,275)	9,480	-	-	-	-
7.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	(5,205)	-	-	-	-	-	-	(4,275)	9,480	-	-	-	-
7.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Artırımı	22,500	(2,300)	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,289
8.1 Nakden	20,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,200
8.2 Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4 Menkul Değer Değer Artışı Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	2,300	(2,300)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6 Hisse Senedi İhracı	-	-	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89
8.7 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	145,000	9,449	89	-	-	-	-	-	10,135	-	-	-	1,136	165,809

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AİT
NAKİT AKIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

V- NAKİT AKIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004
	Dipnot (5.Bölüm)		
NAKİT AKIM TABLOSU			
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		40,031	29,151
1.1.1 Alınan Faizler		143,788	147,912
1.1.2 Ödenen Faizler		(87,086)	(91,465)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,474	17,884
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		22,225	12,282
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,188	1,726
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(35,700)	(29,376)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,274)	(1,258)
1.1.9 Diğer	VI-1	(20,584)	(24,840)
1.1.10 Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı		-	(3,714)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(247,490)	(252,926)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(57,050)	(28,310)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(102,682)	19,508
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(477,147)	(160,537)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	(768)	6,130
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		41,024	14,099
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		280,682	(85,657)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		64,548	(6,336)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	3,903	(11,823)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(207,459)	(223,775)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(7,684)	50,883
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-2	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-3	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		3,334	(1,370)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(1,882)	670
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		1,415	(14,860)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(10,936)	66,443
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		385	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		187,340	119,505
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		235,494	100,658
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(98,196)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		20,289	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(247)	(1,353)
3.6 Olağandışı Kalemler		-	-
3.7 Diğer		30,000	20,200
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		(27,803)	(53,387)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-4	268,356	321,743
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-4	240,553	268,356

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

VI- KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2005	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004
İDÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	10,135	4,275
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)	10,135 (**)	4,275 (*)
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.

(**) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu mali tabloların düzelendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, mali tablolarını, 5411sayılı Bankalar Kanunu Geçici Madde 1 uyarınca 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 Paramın Cari Satın Alma Gücü Esasına Göre Düzenlenmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standartı”nın (MUY 14) 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

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 itibariyle yayınlanan genelgesi nedeniyle Banka 31 Aralık 2005 raporları YTL olarak sunulmuştur. Banka, 01 Ocak 2005 tarihi itibariyle geçmiş yıl karşılaştırmalı figürlerini 1,000,000 TL /YTL=1,00 çevirim oranı kullanılarak YTL olarak sunmuştur.

Diğer Değerleme 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

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, MUY 14 Tebliğ'inde düzenlenen enflasyon muhasebesi uygulamasının yukarıda açıklandığı şekilde 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde 31 Aralık 2005 mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda özetlenmiştir.

- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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.

Vadeli döviz alım ve satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibariyle vadeli döviz kurları piyasasında oluşan işlem hacminin derin olmaması nedeniyle, cari piyasa kurları ile vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılan değerleri karşılaştırılmak suretiyle, ve 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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

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 Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırım ve iştiraklerin Yeni 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 dövize 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 Yeni Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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.

IV- Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Temettü gelirleri tahsil edildikçe kayıtlara yansıtılmaktadır.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 “Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri” 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.

II- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 2005 tarihi itibarıyla bilançoda izlenen repo işlemleri ile ilgili sağlanan toplam fon tutarı 130,803 YTL (31 Aralık 2004 –115,818 YTL) olup, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarında 86,100 YTL (31 Aralık 2004 – 83,356 YTL) tutarında alım satım amaçlı menkul değerler ve 43,058 YTL (31 Aralık 2004 – 30,220 YTL) tutarında ise satılmaya hazır menkul değerler ana kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesapların değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur (31 Aralık 2004 - Yoktur).

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemleri yoktur (31 Aralık 2004 - Yoktur).

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

31 Aralık 2005 ve 2004 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 2005 tarihi itibarıyla oluşan ve Reuters TRGLB06=RR sayfasından alınan gösterge niteliğindeki yakın vadeli Eurobond'ların alış 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 LIBOR oranı esas alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeli kupon ödemelerine esas faiz oranının değişken kısmı (LIBOR) 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 2005 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 yansıtmıştır.

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 sınıflandıramamaktadır.

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.

Dövizde endeksli menkul değerlere ilişkin kur farkı giderleri ilişikteki mali tablolarda aktif kalemler içerisinde "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesabı ile netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmaktadır.

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.

Finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 muhasebeleştirmektedir 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.

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.

Döviz endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Yeni Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmektedir. Kur düşüşü dolayısıyla ortaya çıkan değer azalışı "Döviz Endeksli Krediler Anapara Kur Azalışı Karşılıkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu kur farkından kaynaklanan değer azalışı ilgili kredi bakiyesi ile netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışları ile ilgili varlığın maliyetinden düşülmesi suretiyle bulunan maliyet değerlerini 31.12.2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta ve vergi mevzuatının ilgili hükümlerine göre amortisman ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımları olup, bu kıymetler için amortisman süresi Vergi Usul Kanunu 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 Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıklar 31.12.2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta ve vergi mevzuatının ilgili hükümlerine göre amortisman 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.

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.

31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maddi duran varlıklarda bulunan gayrimenkullerin değerleri ile, bağımsız eksper tarafından yıl sonları itibarıyla belirlenen rayiç değerleri karşılaştırılarak rayiç değeri net defter değerinin altında kalan gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve varsa oluşan zarar ilişikteki gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

XII- Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 YTL'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 ilgili hükümlerine 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 İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 ayırmaktadır. Banka, çalışan haklarından doğabilecek izin haklarına ilişkin son beş yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından, 3 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.

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

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurumlar Vergisi

2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

%33 olması hükme bağlanmış olup 2005 yılı için kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (2004 - %33) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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. 2004 yılında Kurumlar Vergisi, 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanmış olup ekteki mali tablolara yansıtılmıştır. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü, 4 Ocak 2006 tarihinde yayınlamış olduğu 6 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirküleri'nde 2005 Aralık ayına ilişkin açıklanan TEFE'nin 1 Ocak 2003 tarihine göre %100'ün, 1 Ocak 2005 tarihine göre ise %10'un üzerinde bir artış göstermediğini, dolayısıyla enflasyon düzeltmesi yapılması için gerekli olan iki şartın da gerçekleşmediğini belirterek 2005 yılı hesap dönemine ilişkin bilançolar ve aynı yılın son üç aylık geçici vergilendirme dönemine ilişkin bilançolar üzerinde enflasyon düzeltmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

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 itibariyle 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.

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi provizyonu ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde ayrıca gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi aktifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

XVI- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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.

XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnot

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 Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XX- Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılması

Faaliyet bölümleriyle ilgili raporlama, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 17. Tebliğine istinaden 1.1.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girecektir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

I. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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 problemleri 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 Yeni 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 karşılaşacağı kur risklerini günlük bazda izleyerek, yasal limitler dahilinde spot veya vadeli YTL 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.
2. Banka'nın yabancı işletmelerdeki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları genel olarak kur riski ana başlığı altında özetlenmektedir.

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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"

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın bu esaslara göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 12.01 olarak gerçekleşmiştir (2004 - % 12.68).

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)	397,448	81,204	112,436	1,145,691
Nakit Değerler	12,263	-	-	-
Bankalar	95,342	80,948	-	-
Bankalararası Para Piyasası	52,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	170,491	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	55,573	-	110,187	1,029,327
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	12,217
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	107
Muhtelif Alacaklar	-	79	-	1,877
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	2,249	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	88,517
Diğer Aktifler	10,905	-	-	1,872
Bilanço Dışı Kalemler	13,808	467,076	237,284	138,363
Garanti ve Kefaletler	13,808	464,323	86,756	137,700
Taahhütler	-	-	150,528	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	2,753	-	663
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	874	177	-	11,774
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	411,256	548,280	349,720	1,284,054

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,568,570	1,158,050
Piyasa Riskine Esas Tutar	56,250	10,638
Özkaynak	195,071	148,162
Özkaynak / (RAV+PRET)*100	12.01	12.68

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	145,000	122,500
Nominal Sermaye	145,000	122,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	9,449 (*)	16,954
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

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	10,135	4,275
Dönem Kârı	10,135	4,275
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	9,480
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	9,480
Ana Sermaye Toplamı	164,584	134,249
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	89	-
Menkuller	89	-
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	7,292	4,959
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	30,000 (***)	20,200 (**)
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1,136	2,365
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,136	2,365
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	38,517	27,524
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	203,101	161,773
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	8,030	13,611
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	4,996	10,875
Özel Maliyet Bedelleri	913	936
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	2,121	1,800
Konsolidasyon Dışı Birakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayıç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	195,071	148,162

(*) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

(**) 30.12.2004 tarihi itibarıyla Banka Yönetim Kurulu, 20.2 milyon YTL nakit ve 2.3 milyon YTL iç kaynaklardan olmak üzere toplam 22.5 milyon YTL 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. İlgili tutar 29 Haziran 2005 tarihinde ödenmiş sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

(***) 09.12.2005 tarihi itibarıyla Banka Yönetim Kurulu, 155 milyon YTL nakit sermaye artırımı kararı almıştır. Söz konusu artırıma ilişkin ortaklarca ödenen 30 milyon YTL nakit tutar, BDDK’nın 26 Ocak 2006 tarihli ve BDDK.UY1.48.1.01-567 sayılı yazısı uyarınca 30.12.2005 tarihinden geçerli olmak üzere sermaye tabanına dahil edilmiştir.

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 5411 sayılı Bankalar Kanunu’nun “Dahil olunan risk grubu ve mensuplara kredi kullandırma koşulları” başlıklı 50. maddesi hükmü çerçevesinde tanımlanan kredi limitlerine uygun olarak yürütülmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Kredi müşterilerinin risk limitleri; 5411 sayılı Bankalar Kanunu “Kredi açma” başlıklı 51. maddesine 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 varolup bu özellikte riskler henüz Banka portföyünde bulunmamaktadır. Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, önemli ölçüde uluslararası kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.
- 6.a) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 48'dir (2004 - 54%).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

- b) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 59'dur (2004 - 59%).
- c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %23'dir (2004 - %33).
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, 7,292 YTL'dir (2004 - 4,959 YTL).

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülük	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
					ler
Cari Dönem					
Yurtiçi	1,943,960	1,538,445	1,263,297	2,840	10,135
Avrupa Birliği Ülkeleri	7,685	288,738	6,491	-	-
OECD Ülkeleri *	188	1,796	2,768	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	77,691	-	2,263	-
ABD, Kanada	1,962	42,093	4,449	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış	-	-	-	-	-
Varlıklar/Yükümlülükler					
Toplam	1,953,795	1,948,763	1,277,005	5,103	10,135
Önceki 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

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	46,892	5.37	34,518	10.76	24,725	5.16	29,968	11.65
Çiftçilik ve Hayvancılık	46,655	5.34	34,518	10.76	24,603	5.13	28,626	11.12
Ormancılık	237	0.03	-	-	122	0.03	1,342	0.53
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	275,611	31.52	152,109	47.41	171,907	35.82	138,495	53.82
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,631	0.30	2,443	0.76	1,320	0.27	2,780	1.08
İmalat Sanayi	212,780	24.34	147,614	46.01	149,775	31.21	128,877	50.08
Elektrik, Gaz, Su	60,200	6.88	2,052	0.64	20,812	4.34	6,838	2.66
İnşaat	97,768	11.18	38,662	12.05	44,869	9.35	27,969	10.87
Hizmetler	373,603	42.73	91,952	28.66	187,550	39.08	57,626	22.39
Toptan ve Perakende Ticaret	174,855	20.00	44,528	13.88	106,120	22.11	32,041	12.45
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11,714	1.34	22,336	6.96	2,915	0.61	17,767	6.90
Ulaştırma ve Haberleşme	67,103	7.68	5,751	1.79	26,025	5.42	6,605	2.57
Mali Kuruluşlar	110,844	12.67	19,337	6.03	50,759	10.58	877	0.34
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	-	-	-	-	9	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	1,770	0.20	-	-	698	0.15	-	-
Eğitim Hizmetleri	320	0.04	-	-	334	0.07	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,997	0.80	-	-	690	0.14	336	0.13
Diğer	80,394	9.20	3,578	1.12	50,837	10.59	3,278	1.27
Toplam	874,268	100.00	320,819	100.00	479,888	100.00	257,336	100.00

IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 istatistiki 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.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,596

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,596
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	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,904
Sermaye Yükümlülüğü	2,904
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	4,500
Piyasa Riskine Maruz Tutar (*)	56,250

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 56,250 YTL'nin tümü değil ancak % 8'ine isabet eden bölümü olan 4,500 YTL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 4,500 YTL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski döviz/YTL 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 Yeni Türk Lirası karşılıkları itibariyle 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 Yeni 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 (tam YTL),

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

	24/12/05	27/12/05	28/12/05	29/12/05	30/12/05	31/12/05
USD	1.3166	1.3088	1.3097	1.3086	1.3083	1.3083
CHF	1.0021	0.9945	0.9956	0.9993	0.9933	0.9933
GBP	2.2859	2.2691	2.2718	2.2723	2.2543	2.2543
JPY	0.0113	0.0112	0.0112	0.0112	0.0111	0.0111
EUR	1.5624	1.5524	1.5531	1.5594	1.5478	1.5478

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2005 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam YTL) :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.3368
CHF	1.0226
GBP	2.3323
JPY	0.0113
EUR	1.5853

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	72,032	29,645	3	181	101,861
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	35,749	41,393	189	951	78,282
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	806	28,225	-	-	29,031
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)	-	41,151	-	-	41,151
Verilen Krediler (*)	166,876	492,467	-	497	659,840
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	2,263	-	-	2,263
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	68,457	3,919	-	2	72,378
Toplam Varlıklar	343,920	639,063	192	1,631	984,806
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	5,957	19,734	-	3	25,694
Döviz Tevdiat Hesabı	184,504	392,529	1	3,765	580,799
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	35,809	350,255	-	-	386,064
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	40	203	-	-	243
Diğer Yükümlülükler	7,909	35,530	-	1,757	45,196
Toplam Yükümlülükler	234,219	798,251	1	5,525	1,037,996
Net Bilanço Pozisyonu	109,701	(159,188)	191	(3,894)	(53,190)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(106,627)	119,726	(191)	3,889	16,797
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	48,990	160,994	921	13,940	224,845
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	155,617	41,268	1,112	10,051	208,048
Gayrinakdi Krediler (**)	210,547	499,368	632	11,170	721,717
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	215,482	531,646	52	2,303	749,483
Toplam Yükümlülükler	197,671	550,019	65	5,431	753,186
Net Bilanço Pozisyonu	17,811	(18,373)	(13)	(3,128)	(3,703)
Bilanço Dışı Pozisyon	(19,178)	16,582	7	3,218	629
Gayrinakdi Krediler (**)	188,175	526,312	1,197	28,368	744,052

(*) Verilen kredi tutarı bilançodaki tutara ek olarak 339,021 YTL (31 Aralık 2004 - 164,549 YTL) tutarında dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarını, satılmaya hazır menkul değerler tutarı 40,928 YTL (31 Aralık 2004 - 42,877 YTL) tutarında dövizde endeksli devlet tahvillerini ve reeskont tutarını içermektedir.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 enstrümanların 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 itibariyle)

	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.	95,268	-	-	-	-	12,337	107,605
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	76,909	-	-	-	-	4,039	80,948
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	21,593	47,024	25,812	10,591	46,078	-	151,098
Para Piyasalarından Alacaklar	52,000	-	-	-	-	-	52,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	10,465	34,275	-	223	-	44,963
Verilen Krediler	594,410	183,042	202,649	134,324	80,662	12,217	1,207,304
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	176,682	6,012	11,268	4,313	3,069	113,636(*)	314,980
Toplam Varlıklar	1,016,862	246,543	274,004	149,228	130,032	142,229	1,958,898
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	28,106	-	-	-	-	191	28,297
Diğer Mevduat	706,334	96,322	18,479	7,517	59	204,505	1,033,216
Para Piyasalarına Borçlar	164,284	-	-	-	-	-	164,284
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	33,234	33,234
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	336,873	16,354	43,700	44,117	18,468	-	459,512
Diğer Yükümlülükler	11,909	1,607	619	1,302	241	224,677(**)	240,355
Toplam Yükümlülükler	1,247,506	114,283	62,798	52,936	18,768	462,607	1,958,898
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(230,644)	132,260	211,206	96,292	111,264	(320,378)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(230,644)	132,260	211,206	96,292	111,264	(320,378)	-

(*) Diğer Varlıklar – Faizsiz

Bağlı Ortaklıklar	5,103
Muhtelif Alacaklar	1,956
Maddi Duran Varlıklar	70,718
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	976

(**) Diğer Yükümlülükler - Faizsiz

Diğer Yabancı Kaynaklar	45,323
Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler	4,510
Karşılıklar	9,035
Özkaynaklar	165,809

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

Ertelenmiş Vergi Tutarı	10,900	
Diğer Aktifler	23,983	
	113,636	224,677

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.14	2.03	-	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.09	3.90	-	15.48
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3.79	5.81	-	14.84
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3.81	-	15.16
Verilen Krediler	5.82	6.47	-	19.21
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	14.62
Diğer Mevduat	3.45	4.14	-	18.40
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.90
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.08	4.52	-	13.65

(*) 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, 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 – Faizsiz							
Bağlı Ortaklıklar	10,982						22,218
Muhtelif Alacaklar	1,418						3,628
Maddi Duran Varlıklar	72,764						6,273
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,088						136,614
Diğer Aktifler	41,258						
	128,510						168,733
(**) Diğer Yükümlülükler – Faizsiz							
Diğer Yabancı Kaynaklar							22,218
Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler							3,628
Karşılıklar							6,273
Özkaynaklar							136,614

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Önceki Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif 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.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 piyasadaki likidite kullanmayı tercih etmemekte, daha uzun vadeli yurtdışı kaynaklı kredileri artırma stratejisi izlemektedir.

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.	12,337	95,268	-	-	-	-	-	107,605
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,039	76,909	-	-	-	-	-	80,948
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	21,593	5,553	12,733	20,984	90,235	-	151,098
Para Piyasalarından Alacaklar	-	52,000	-	-	-	-	-	52,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	34,275	10,465	223	-	44,963
Verilen Krediler	-	329,020	285,052	337,106	160,208	83,701	12,217	1,207,304
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

Diğer Varlıklar	-	181,081	3,111	11,118	4,385	16,953	98,332	314,980
Toplam Varlıklar	16,376	755,871	293,716	395,232	196,042	191,112	110,549	1,958,898
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	191	28,106	-	-	-	-	-	28,297
Diğer Mevduat	204,505	706,334	96,322	18,479	7,517	59	-	1,033,216
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	101,379	16,354	43,700	279,611	18,468	-	459,512
Para Piyasalarına Borçlar	-	164,284	-	-	-	-	-	164,284
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	33,234	-	-	-	-	-	-	33,234
Diğer Yükümlülükler	-	56,742	1,607	619	6,302	241	174,844	240,355
Toplam Yükümlülükler	237,930	1,056,845	114,283	62,798	293,430	18,768	174,844	1,958,898
Net Likidite Açığı	(221,554)	(300,974)	179,433	332,434	(97,388)	172,344	(64,295)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	12,540	559,137	222,149	264,892	79,376	112,751	110,889	1,361,734
Toplam Yükümlülükler	186,859	663,742	107,004	179,706	55,904	5,432	163,087	1,361,734
Net Likidite Açığı	(174,319)	(104,605)	115,145	85,186	23,472	107,319	(52,198)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 71,694 YTL sabit kıymetler, 5,103 YTL iştirak ve bağlı ortaklıklar, 574 YTL ayniyat mevcudu, 20,961 YTL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 12,217 YTL takipteki alacaklar ve bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 9,035 YTL karşılıklar, 165,809 YTL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 itfalı 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.

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	184,639	147,565	184,639	147,565
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	132,989	104,439	132,989	104,439
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	51,650	43,126	51,650	43,126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	1,567,038	1,059,448	1,567,887	1,061,146

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Bankalararası Mevduat	28,341	21,860	28,341	21,860
Diğer Mevduat	1,039,112	754,681	1,039,908	755,565
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	466,351	259,589	466,404	260,403
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	33,234	23,318	33,234	23,318

(*) Faiz gelir ve gider reeskontları dahil edilmiştir.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X- Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümleriyle ilgili raporlama, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 17. Tebliğine istinaden 1.1.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girecektir.

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	74	-	17	-
Vadeli Serbest Tutar	-	95,268	-	154,837
Toplam	74	95,268	17	154,837

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.	34,772	26,137	5,617	-
Diğer	-	-	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Toplam	34,772	26,137	5,617	-
---------------	---------------	---------------	--------------	----------

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	81,315	-	78,596	-
Hazine Bonosu	4,785	-	4,760	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	86,100	-	83,356	-

Alım-satım amaçlı menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 4,089 YTL (31 Aralık 2004 – 5,075 YTL) tutarında serbest amaçlı tutulan alım-satım amaçlı menkul değerler bulunmaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	7,685	42,625	-	-
ABD, Kanada	1,962	13,407	-	-
OECD Ülkeleri*	188	102	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,835	56,134	-	-

(*) 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
--	------------	--------------

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Borçlanma Senetleri	44,963	34,884
Borsada İşlem Gören	10,688	228
Borsada İşlem Görmeyen	34,275	34,656
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	44,963	34,884

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	1,660	-	2,036	-	4,433	-	5,921	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	43,058	-	49,316	-	30,220	-	36,953	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	44,718	-	51,352	-	34,653	-	42,874	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,660	-	4,433	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,660	-	4,433	-

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	43,058	-	30,220	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	43,058	-	30,220	-

Satılmaya hazır menkul değerler içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 245 (31 Aralık 2004– 231 YTL) YTL tutarında serbest amaçlı tutulan satılmaya hazır menkul değerler bulunmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

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
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	14	20
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	23,699	6,583	22,954	16,956
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	136	-	62	-
Toplam	23,835	6,583	23,030	16,976

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 Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar		Krediler ve Diğer Alacaklar	
İhtisas Dışı Krediler	1,192,267	-	2,142	678
İskonto ve İstira Senetleri	53,173	-	-	-
İhracat Kredileri	291,904	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	8,775	-	-	-
Kredi Kartları	30,974	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	807,441	-	2,142	678
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,192,267	-	2,142	678

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına		Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	1,132,707	-	2,142	-
İhtisas Dışı Krediler	1,132,707	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	2,142	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	59,560	-	-	678
İhtisas Dışı Krediler	59,560	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	678
Toplam	1,192,267	-	2,142	678

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TP	5,460	1,719	7,179	47
Konut Kredisi	1,134	334	1,468	5
Taşıt Kredisi	1,483	917	2,400	15
İhtiyaç Kredisi	2,843	468	3,311	27
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	459	1,001	1,460	4
Konut Kredisi	40	663	703	2
Taşıt Kredisi	371	58	429	1
İhtiyaç Kredisi	48	280	328	1
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	30,666	-	30,666	476
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	30,666	-	30,666	476
Bireysel Kredi Kartları-YP	308	-	308	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	308	-	308	-
Personel Kredileri-TP	136	-	136	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	136	-	136	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	37,029	2,720	39,749	527

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Taksitli Ticari Kredileri-TP	11,706	2,803	14,509	133
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	592	2,668	3,260	18
İhtiyaç Kredisi	8,742	135	8,877	98
Diğer	2,372	-	2,372	17
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize	8,792	20,933	29,725	113
Endeksli				
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	229	1,341	1,570	5
İhtiyaç Kredisi	3,271	9,488	12,759	33
Diğer	5,292	10,104	15,396	75
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	20,498	23,736	44,234	246

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,195,087	737,224
Toplam	1,195,087	737,224

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,195,087	737,224
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	1,195,087	737,224

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,434	418
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,550	456
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	643	245
Toplam	5,627	1,119

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	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
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	2,046	654	902
Dönem İçinde İntikal (+)	13,171	3,487	1,317
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6	1,458
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,039	426	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

Dönem İçinde Tahsilat (-)	982	162	44
Aktiften Silinen (-)	-	115	2,429
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	13,196	3,444	1,204
Özel Karşılık (-)	2,434	2,550	643
Bilançodaki Net Bakiyesi	10,762	894	561

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan 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 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) : 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:

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

a.2) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2005 itibariyle):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
2,407	2,304	65	331	20	(432)	(804)	-
62	65	-	6	-	(3)	(6)	-
152,625	2,262	1	11,600	-	(2,422)	(528)	-

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,982	13,989
Dönem İçi Hareketler	(5,879)	(3,007)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (**)	(3,334)	-
Yeniden Değerleme Artışı (*)	(136)	(1,601)
Değer Azalma Karşılıkları	(2,409)	(1,406)
Dönem Sonu Değeri	5,103	10,982
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Yurtdışı bağlı ortaklığın (ETB) kur farkından oluşan değerleme farkı.

(**) ETB'nin sermayesi 5 Mayıs 2005 tarihi itibarıyla 6,485,000 USD'den 4,000,000 USD'ye indirilmiştir.

b.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Yeni 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	5,103	10,982
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	2,263	8,141
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	2,733	2,734
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	107	107

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

Toplam	5,103	10,982
---------------	--------------	---------------

- 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 :

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	409	14	332	-
Faiz Reeskontları	7,656	3,658	5,037	2,609
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	22	-	18	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	15	-	11	-
Toplam	8,102	3,672	5,398	2,609

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	8,994	826	9,239	159
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	6,654	33	8,221	21
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	584	289	366	174
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,521	-	2,120	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	1,521	-	2,120	-
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	161	17	95	18
Toplam	17,914	1,165	20,041	372

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net) :

	Gayrimenkul	Finansal kiralama İle edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	71,739	4,582	3,781	44,213	124,315
Birikmiş Amortisman (-)	7,185	1,797	2,033	40,536	51,551

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

Net Defter Değeri	64,554	2,785	1,748	3,677	72,764
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	64,554	2,785	1,748	3,677	72,764
İktisap Edilenler	-	468	194	1,068	1,730
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	1,461	17	1,478
Değer Düşüşü / (Artışı) (-)	(2,096)	-	-	-	(2,096)
Amortisman Bedeli (-)	1,573	1,004	55	1,762	4,394
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	73,835	5,050	983	44,909	124,777
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	8,758	2,801	557	41,943	54,059
Kapanış Net Defter Değeri	65,077	2,249	426	2,966	70,718

- 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: cari dönemde yapılan ekspertiz tetkikleri sonucunda 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla kayıtlara intikal ettirilen değer düşüş karşılığı olan 2,096 YTL, 31.12.2005 tarihi itibarıyla iptal edilmiştir .

a.2) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: İptal edilen değer azalışının tutarı 2,096 YTL'dir.

- 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 doğrusal amortisman metoduna göre amortisman ayrılmakta olup, vergi mevzuatının ilgili hükümlerine göre amortisman ayrılmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Defter Değeri	13,161	13,009
Birikmiş Amortisman (-)	(12,185)	(10,921)
Toplam	976	2,088

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

	Cari Dönem
Dönem Başı	2,088
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	152
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 (-)	1,264
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	976

- 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 yönteme göre 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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

- a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı :

Banka'nın, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla MUY 18 kapsamından genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar ile taşınabilir vergi zararları üzerinden hesaplanan 10,900 YTL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır.

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları :

Banka, MUY 18 kapsamında esas itibarıyla taşınabilir vergi zararları ile genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 21,370 YTL tutarında net ertelenmiş vergi aktif hesaplamış olup, ilişikteki mali tablolarda 10,900 YTL tutarını yansıtmıştır. 10,900 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktif, 33 YTL tutarındaki geçici farklara ilişkin net ertelenmiş vergi pasif tutarı ile 10,933 YTL tutarındaki taşınabilir vergi zararları üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır. Taşınan vergi zararlarının kurumlar vergisi matrahından indirilme süresi 2006 yılı sonunda dolmaktadır. Banka yönetimi, söz konusu ertelenmiş vergi aktifini realize edebilecek mali karı 2006 yılının sonuna kadar elde etmeyi ve dolayısıyla vergi aktifini realize etmeyi planlamaktadır.

Ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesinin kalması halinde ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri :

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 10,470 YTL tutarında ertelenmiş vergi için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Elden çıkarılacak gayrimenkuller	20,961	22,177
Verilen avanslar	286	65
Peşin ödenen kiralar	194	204
Peşin ödenen vergi	7	-
Diğer	2,535	2,012
Toplam	23,983	24,458

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

V. Bölümün I. Kısımının 17. maddesinde açıklanmaktadır.

- 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.

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	14,299	-	60,830	143,221	5,759	688	1,147
Döviz Tevdiat Hesabı	121,714	-	173,463	240,764	18,214	25,966	678
Yurt içinde Yer. K.	115,145	-	152,997	234,839	15,961	17,577	608
Yurtdışında Yer.K	6,569	-	20,466	5,925	2,253	8,389	70
Resmî Kur. Mevduatı	35	-	4	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	62,273	-	63,931	91,309	1,735	49	10
Diğ. Kur. Mevduatı	6,184	-	746	188	2	7	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	191	-	28,106	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	115	-	28,106	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	76	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	204,696	-	327,080	475,482	25,710	26,710	1,835

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	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	-
Resmî 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

- 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	100,119	51,272	128,624	78,750
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	113,124	124,556	238,109	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	213,243	175,828	366,733	280,045

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

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 : 366,733 YTL (2004- 280,045 YTL) 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	130,803	-	115,818	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	127,733	-	113,378	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	32	-
Gerçek Kişiler	3,070	-	2,408	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	130,803	-	115,818	-

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	73,448	366,076	21,148	230,983
Orta ve Uzun Vadeli	-	19,988	-	5,535
Toplam	73,448	386,064	21,148	236,518

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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	32	16

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

09.12.2005 tarihi itibarıyla Banka Yönetim Kurulu, 155 milyon YTL nakit sermaye artırımı kararı almıştır. Söz konusu artırıma ilişkin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla GSD Holding A.Ş. tarafından ödenen 30 milyon YTL nakit tutar bilançoda muhtelif borçlar içerisinde yer almaktadır.

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 :

a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi:

V. Bölümün I. Kısımının 17. maddesinde açıklanmaktadır.

b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %2'sini (2004 - %2) 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	1,042	1,300
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	68	50
BSMV	1,118	1,009
Kambiyo Muameleleri Vergisi	108	129
Ödenecek Katma Değer Vergisi	31	25
Diğer	658	542
Toplam	3,025	3,055

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	565	218
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	801	309
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	40	15
İşsizlik Sigortası-İşveren	79	31
Diğer	-	-
Toplam	1,485	573

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
1 Yıldan Az	730	690	633	566
1-4 Yıl Arası	104	102	493	473
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	834	792	1,126	1,039

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 2005 tarihinde sona eren hesap döneminde 4,657 YTL (2004 – 4,187 YTL) 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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

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	4,334	1,606	1,187	981
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	670	6,169	837	1,086
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	109	-	73	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,618	-	2,306	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	1,618	-	2,306	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	380	-	417	-
Toplam	7,111	7,775	4,820	2,067

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	7,292	4,959
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,820	3,666
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14	9
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,441	1,276
Diğer	17	8
Toplam	7,292	4,959

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

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi (*)	110	891	409	183	333	337
İzin, Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü (*)	1,886	2,291	2,806	3,692	4,472	5,468
Fiili Ödeme Oranı	5.83%	38.89%	14.58%	4.96%	7.44%	6.16%
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	-	14.34%
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	-	784

(*) 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 3 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurularak hesapladığı oranı kullanarak 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 269 YTL ihbar ve 295 YTL izin yükümlülüğü hesaplayıp karşılık ayırmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

- 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 2005 tarihi itibarıyla 12,689 YTL (2004-10,477 YTL), tutarındaki dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.
- f) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.
- g) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:
- 909 YTL (2004- 384 YTL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üzerinde 213 YTL (2004- 135 YTL) tutarında özel karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılıklarla ilgili kısa vadede herhangi bir ödeme beklenmemektedir.
- 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.
- ı) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- i) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: Yoktur.
- i) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	145,000	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:
- 30.12.2004 tarihi itibariyle Banka Yönetim Kurulu, 20.2 milyon YTL nakit ve 2.3 milyon YTL iç kaynaklardan olmak üzere toplam 22.5 milyon YTL sermaye artırımı kararı almıştır. Bu tutar 29.06.2005 tarihi itibariyle sermaye hesaplarına intikal ettirilmiştir.
- 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	1,103	33	2,345	20
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	1,103	33	2,345	20

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere	33	20
Ait Olan Bölümü		
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar,		
Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine	-	-
İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısım		
Toplam	33	20

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

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 2005 ve 2004 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:

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding A.Ş.	109,380	%75.43	109,380	-

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.

6,266 YTL (2004 - 5,676 YTL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 3,406 YTL'si (2004 - 2,811 YTL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 4,953 YTL (2004 - 3,524 YTL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 972 YTL'si (2004 - 991 YTL) bankalara ve EFT merkezlerine verilen komisyonlardan ve 2,237 YTL'si (2004 - 982 YTL) yurtdışı banka kredileri için verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

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

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

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	28	-	-	-

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	4,429	5,154

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	83	145

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	3,171	-	-	-	-	3,171

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Tasarruf Mevduatı	1	10,168	13,482	1,749	330	1,622	27,352
Resmi Mevduat	-	1	-	-	-	-	1
Ticari Mevduat	1	8,282	5,236	227	7	-	13,753
Diğer Mevduat	4	61	24	-	1	-	90
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6	21,683	18,742	1,976	338	1,622	44,367
Yabancı Para							
Dth	-	6,051	6,763	647	680	21	14,162
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6,051	6,763	647	680	21	14,162
Genel Toplam	6	27,734	25,505	2,623	1,018	1,643	58,529

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	13,971	-	26,394	16

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	7,562	1,234
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	2,427	426
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,334	495
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,801	313
Genel Karşılık Giderleri	2,333	1,651
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	10,477
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	9	15
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9	15
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	2,409	1,406
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	2,409	1,406
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	(1,388) (*)	3,476
Toplam	10,925	18,259

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 2,096 YTL tutarındaki gayrimenkul üzerinden ayrılmış olan değer düşüş karşılığının ters çevrilmesi ile 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 708 YTL tutarında elden çıkarılacak gayrimenkuller için ayrılan değer düşüş karşılığından oluşmaktadır.

5.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	35,700	29,376
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	169	207
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,394	6,300
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,264	2,081
Diğer İşletme Giderleri	15,956	13,475
Bakım ve Onarım Giderleri	1,257	1,169
Reklam ve İlan Giderleri	2,096	1,976
Diğer Giderler	12,603	10,330
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	636	2,053
Faaliyet Kiralama Giderleri	4,657	4,187
Diğer (*)	3,889	4,389
Toplam	66,665	62,068

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 1,219 YTL (2004- 1,963 YTL) 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. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar :

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri : 5,900 YTL (2004 – 2,500 YTL) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri :
 71 YTL tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri : 5,900 YTL (2004 – 2,500 YTL), 71 YTL tutarındaki geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ile 5,971

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

YTL taşınan mali zararların kullanılması nedeniyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

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 2001 yılında Banka aleyhine dava açmıştır. Davanın miktarı 1,299,213 Avustralya Doları'dır. (yaklaşık 1,244 YTL) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın hukuk müşavirinin ve Banka yönetiminin görüşlerine göre dava süreci Banka lehine gelişmekte olup 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)	504,807	264,227
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	187,357	129,376
Swap Para Alım Satım İşlemleri	263,153	26,829
Futures Para İşlemleri	-	74,439
Para Alım Satım Opsiyonları	54,297	33,583
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	7,850	-
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	7,850	-

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	512,657	264,227
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)	512,657	264,227

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 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla yapılan vadeli döviz alım-satımları, swap, opsiyon ve futures işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ancak MUY uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

3. Bilanço dışı yükümlülöklere ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: 128,972 YTL (2004-102,410 YTL) tutarında kredi kartları harcama limit taahhütleri ve 39,865 YTL (2004-29,664 YTL) 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 2005 tarihi itibarıyla toplam 968,178 YTL (2004 - 860,438 YTL) tutarında teminat mektubu, 24,038 YTL (2004 - 20,664 YTL) tutarında aval ve kabuller, 229,982 YTL (2004 - 230,692 YTL) tutarında akreditifler ve 3,742 YTL (2004 - 4,325 YTL) tutarında garanti verilen prefinansmanlar ve 51,065 YTL (2004 - 32,811 YTL) tutarında diğer garantilerden oluşmaktadır.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

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	136,966	173,171
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	65,801	92,792
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	71,165	80,379
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,140,039	975,759
Toplam	1,277,005	1,148,930

- 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.

7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın mali tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla uluslararası derecelendirme kuruluşlarından aldığı güncel bir derecelendirme bulunmamaktadır.

Banka'nın 2005 yılı içinde açıklanan, Fitch Ratings şirketi tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

Fitch Ratings: Ağustos 2005

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 **D**

Destek Notu **5**

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	18,890	3.40	20,939	2.90	19,358	4.78	19,321	2.60
Çiftçilik ve Hayvancılık	18,806	3.38	20,360	2.82	19,255	4.75	18,462	2.48
Ormancılık	84	0.02	579	0.08	103	0.03	859	0.12
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	-	-	-
Sanayi	102,004	18.37	296,072	41.02	105,218	25.98	310,066	41.66
Madencilik ve Taşocakçılığı	5,269	0.95	4,915	0.68	7,383	1.82	7,331	0.98
İmalat Sanayi	84,670	15.25	259,866	36.00	77,861	19.23	280,911	37.75
Elektrik, Gaz, Su	12,065	2.17	31,291	4.34	19,974	4.93	21,824	2.93
İnşaat	205,224	36.96	168,434	23.34	114,349	28.24	195,357	26.26
Hizmetler	219,467	39.52	228,714	31.69	159,247	39.33	209,732	28.19
Toptan ve Perakende Ticaret	162,712	29.30	109,509	15.17	112,846	27.88	112,000	15.06
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6,970	1.25	882	0.12	7,107	1.76	3,964	0.54
Ulaştırma ve Haberleşme	32,201	5.80	38,684	5.36	21,757	5.37	21,009	2.82
Mali Kuruluşlar	13,526	2.43	79,018	10.95	11,184	2.76	72,568	9.75
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	5	0.00	-	0.00	10	0.00	28	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	211	0.04	621	0.09	1,551	0.38	67	0.01
Eğitim Hizmetleri	143	0.03	-	0.00	45	0.01	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,699	0.67	-	0.00	4,747	1.17	96	0.01
Diğer	9,703	1.75	7,558	1.05	6,706	1.66	9,576	1.29
Toplam	555,288	100.00	721,717	100.00	404,878	100.00	744,052	100.00

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	554,382	412,887	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	24,038	-	-
Akreditifler	557	229,425	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	54,807	-	-
Toplam	554,939	721,157	-	-

Banka, 909 YTL tutarındaki 5. grup olarak sınıflandırdığı nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerine, teminatlar dikkate alındıktan sonra 213 YTL tutarında karşılık hesaplayarak ilişikteki mali tablolara yansıtılmıştır.

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: (1,229) YTL.
- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış : Yoktur.
- b.1) Dönem başı ve dönem sonunda mutabakat yapılarak sunulur: Yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

- b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar dipnotlarda açıklanır: 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 :

- a) Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.
- b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Yoktur.
- c) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

- 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.

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 (20,584) YTL tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen vergiler hariç nakit akımı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kar/zarar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 3,903 YTL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. (768) YTL tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

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

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	12,263	9,093
Nakde Eşdeğer Varlıklar	228,290	259,263
Toplam	240,553	268,356

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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

- 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.

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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	102	22,968	16,976	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	102	23,699	6,583	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	455	216	-	-

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	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	-	-

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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	2,713	4,249	7,011	1,213	-	-
Dönem Sonu	2,304	2,713	25,710	7,011	-	-
Mevduat Faiz Gideri	317	588	408	292	-	-

Yukarıda belirtilen mevduat tutarına ilave olarak, Banka'nın bağlı ortaklıklarından olan ETB'den kullandığı kredilerin bakiyesi 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 77,691 YTL'dir (2004-26,414 YTL).

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	1,074	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
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 Büyüklüklere Göre %
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Nakdi kredi	23,699	1.96%
Gayrinakdi kredi	6,685	0.52%
Mevduat	28,014	2.64%
Alınan krediler	77,691	16.91%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Muhtelif borçlar	30,000	90.27%
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.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

- 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 2005 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.

Banka, 2004 yılında tazmin olmuş 5,984 YTL tutarındaki krediye ilişkin alacağını ve söz konusu kredi müşterisinden alınan teminatları Grubun diğer bankasına temlik etmiştir.

IX- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ - "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standartı"nın 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

Karşılaştırma için sunulan 2004 hesap dönemine ait mali tablolarda uygulanan 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 tutulmamıştır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri. Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmiştir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmış, yeniden değerlendirme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamıştır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Amortisman tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmuştur. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Yeni Türk Parası 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 düzeltilmiş tutarları ile değerlendirilmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlendirilmiş tutarları ile yansıtılmıştır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmıştır.

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	6,478.8	1.297

Bilanço ve gelir 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 :

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
 (Birim – Bin YTL)

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tesbiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçeleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihli bilanço ve gelir tabloları tam kapsamlı 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 geçmiş dönem gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

X. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakleri 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	41	1,112			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	Berlin, Almanya		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama: Organizasyonu önemli derecede etkileyen herhangi bir değişiklik yoktur.

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:

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin YTL)

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kıdem tazminatı tavanı, 1,770 YTL'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.

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğ er Açıklamalar

Bilanço yu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğ er hususlar : Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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 6 Şubat 2006 tarihli olumlu görüş içeren denetim raporu konsolide olmayan mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.