

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2007 Yılı Faaliyet Raporu

TEKSTİL BANKASI A.Ş. 2007 YILI FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Banka'nın :
Yönetim Merkezi'nin Adresi : Büyükdere Caddesi No:63 34398 Maslak-İstanbul
Telefon Numarası : (0212) 335 53 35
Faks Numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik Site Adresi : www.tekstilbank.com.tr

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2007 tarihli Yıllık Faaliyet Raporu, pay sahiplerinin, tasarruf sahiplerinin ve diğer ilgili kişi ve kuruluşlarının bilgilendirilmelerini sağlamak amacıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hazırlanmış olup, ilişikte sunulmuştur.

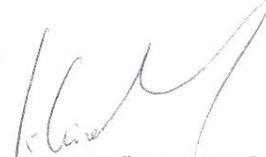
03 Mart 2008



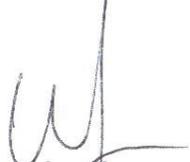
AKGÜN TÜRER
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı



T.TÖZÜN TARMAN
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



H.ÇİM GÜZELAYDINLI
Yönetim Kurulu Üyesi-
Genel Müdür



NURİYE DIZDAR
Genel Müdür Yardımcısı



M.SERCAN ÇOBAN
Finansal Raporlama ve Kontrol
Bölüm Başkanı

İÇİNDEKİLER

Bölüm 1: Genel Bilgiler

Banka Hakkında Genel Bilgiler
Vizyon-Misyon ve Seçilmiş Finansal Göstergeler
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetçiler
Genel Müdür'ün Mesajı
Üst Düzey Yönetim
2007 Yılında Ekonomik Ortam Faaliyetleri
Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Bireysel Bankacılık
Hazine ve Yatırımcı İlişkileri
Dış İlişkiler
Sermaye Piyasaları
Bilgi Teknolojileri
İnsan Kaynakları
Organizasyon ve Projeler
Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar
Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Bölüm 2: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim
Komiteler
İşe Alım ve Terfi Uygulamaları Hakkında Bilgiler
İç Sistemler İşleyişinin Denetim Komitesi Başkanı Tarafından Değerlendirilmesi
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşleme İlişkin Bilgiler
Özet Yönetim Kurulu Raporu
Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu
Bankanın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bölüm 3: Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

2002-2007 Yıllarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler
Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
Denetim Komitesi Vasıtasıyla Banka'nın İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin
2007 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişi Hakkında Değerlendirmeler
Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Açıklamalar
Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
Denetçiler Raporu
Bankanın İletişim Bilgileri
Bağımsız Denetim Raporu
Konsolide
Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.
2007 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi

1. Toplantı tutanağını hazır bulunanlar adına imzalamak üzere Başkanlık Divanı'na yetki verilmesi,
2. 2007 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ile Denetçiler Raporunun okunması, müzakeresi ve onaylanması,
3. 2007 yılı Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporunun okunması ve Yönetim Kurulu'nca görevlendirilen Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun onaylanması,
4. 2007 yılı Bilançosu ile Kar-Zarar hesabının tetkik edilip tasdiki ve bu muamele ve hesaplardan dolayı Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilerin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
5. 2007 yılı kar dağıtımı ve olağanüstü yedek akçeler hakkında karar alınması,
6. Yönetim Kurulu Üyeleri ile denetçilerin seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesi,
7. Yönetim Kurulu Üyeleri ile denetçilere ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin tespiti,
8. Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince 2008 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
9. 2007 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

Bölüm 1: Genel Bilgiler

Banka Hakkında Genel Bilgiler

Hızlı, istikrarlı ve riske duyarlı büyüme performansı ile uluslararası bir banka olma yolunda kararlı olan Tekstilbank'ın toplam aktifleri geçen yıl sonuna göre %4 oranında büyüyerek 2.9 milyar YTL'ye ulaşmıştır. Tekstilbank'ın toplam nakit kredileri geçen yıl sonuna göre %23 oranındaki artışla 2,1 milyar YTL olmuştur. Kredilerin aktife oranı dikkate alındığında sektörde %72 oranı ile en yüksek bankalar arasında yer almakta ve bu özelliğini de sürdürmeyi hedeflemektedir.

Tekstil Bankası A.Ş., 1986 yılında Türk tekstil sektörünün öncü ve saygın kuruluşu Akın Şirketler Grubu tarafından kurulmuştur. 1992 yılında, Türkiye'nin 96 seçkin tekstil kuruluşunun bir araya gelmesiyle kurulan GSD Dış Ticaret A.Ş., Tekstilbank'ın %30 hissesini alarak ikinci büyük ortağı olmuştur. Ülkemizin en aktif dış ticaret gruplarının başında yer alan GSD Holding A.Ş., zaman içerisinde Tekstil Bankası A.Ş.'deki ortaklık payını yükseltmiş ve 2007 yılı itibarıyla %75,5'lik pay ile en büyük ortak konumuna yükselmiştir. Bankanın diğer hisseleri halka açık olarak İMKB'de işlem görmektedir.

Tekstilbank, faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 59 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri, Tekstilbank İletişim Merkezi aracılığı ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99,9 oranında iştiraki olduğu Tekstil Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstilbank'ın Almanya'da bir dış temsilciliği, KKTC'de kurulu The Euro Textile Bank Off-Shore Ltd., 500'ü aşkın yurtdışı muhabir banka ilişkisi ile müşterilerin dış işlemlere yönelik taleplerini ve ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Tekstilbank, KKTC'de kurulu The Euro Textile Bank'ın %99,9'una sahiptir.

Tekstilbank, kullandığı en son bilgi teknolojileri ve deneyimli bankacılardan oluşan personeli ile geniş bir bireysel ve kurumsal müşteri portföyüne üstün kalitede hizmetler sunmaya odaklanmıştır.

Tarihsel Gelişim

Tekstilbank, 1986 yılında tekstil sektörünün genel olarak faaliyet gösteren Rüştü Akın'ın sahibi olduğu, Akın Şirketler Grubu tarafından İstanbul'da kuruldu.

Kurulduğu yıllarda biri İstanbul'da, diğerleri Ankara ve İzmir'de olmak üzere 3 şube ile yola çıkan Tekstilbank, kuruluş stratejisini, "tamamen dış ticaretin finansmanına yönelik ihtisas bankacılığı faaliyetleri" olarak belirledi.

1990 yılında Tekstilbank paylarını İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kote ederek ilk halka arzını gerçekleştirdi.

1992 yılında GSD Dış Ticaret A.Ş. Tekstilbank'ın ikinci büyük ortağı oldu. Ülkemizin 96 seçkin tekstil kuruluşunun bir araya gelmesiyle ilk bağımsız dış ticaret şirketi olarak kurulan GSD Dış Ticaret A.Ş. Tekstilbank'ın %30 paylarını satın alarak, ikinci büyük ortağı oldu. GSD Dış Ticaret, faaliyetlerini genişleterek ticaretten finansa birçok sektörde etkin ortaklıkları bulunan GSD Holding'i oluşturdu.

2002 yılı Tekstilbank için bir dönüm noktası oldu. Stratejisini gözden geçiren banka, 23 şubeli banka ağını genişletme kararı alarak şube sayısını 35'e çıkardı.

Tekstilbank, hissedarlarından aldığı güç ve destekle 60 milyon YTL olan sermayesini 2002 yılının Aralık ayında 122.5 milyon YTL'ye ulaştırdı. Aynı yıl içerisinde GSD Holding, Tekstilbank'ın sermayesindeki hisse oranını %33.07'den %68,52'ye yükselterek en büyük pay sahibi oldu.

2002 yılının Mayıs ayında Genel Müdürlüğünü Maslak'taki kendi binasına taşıdı.

2004 yılında Tekstilbank sermayesini 122,5 milyon YTL'den, 145 milyon YTL'ye artırdı.

2004 yılında Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından, Tekstilbank'ın bireysel rating notu "D/E"den "D"ye yükseltildi. Fitch Ratings tarafından not artırımının en önemli nedenleri olarak "Banka'nın gelişen kredi kalitesi, etkin risk yönetimi ve güçlü likidite yapısının bir sonucu olarak gerçekleşmesi" gösterildi.

Tekstilbank, 2004 yılında tüm kredi kartlarını "Artan Kart" markasına dönüştürdü. Aynı yıl içerisinde sürekli artış gösteren bireysel müşterilerine sunduğu hizmet yelpazesine internet ve çağrı merkezi bankacılığını da ekledi.

2005 yılının Temmuz ayında Tekstilbank, bankacılık yılının en yüksek tutarlı sendikasyon kredisi sözleşmesini imzaladı. 180 milyon ABD Doları tutarındaki bir yıl vadeli kredi, ihracatçı müşterilerinin ihracat öncesi finansman ihtiyaçlarına kaynak sağlanmasında kullandı.

Tekstilbank, 2006 yılında sermayesini 145 milyon YTL'den 300 milyon YTL'ye artırdı.

2007 yılında da büyüme trendine devam eden Tekstilbank, 2007 yılı sonunda şube sayısını 59'a ulaştırdı.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2007 yılı içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik yapılmamıştır.

Tekstilbank, 27.02.2006 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karar gereği, Banka Ana Sözleşmesi'nin 8.maddesini değiştirmiştir. Bu değişiklik, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 09 Haziran 2006 tarihinde tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 14 Haziran 2006 tarih ve 6577 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

İşbu değişiklik, Bankamız ödenmiş sermayesinin 145.000.000.-YTL'den, 300.000.000.-YTL' ye artırılması amacıyla yapılmıştır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Tekstilbank'ın ödenmiş sermayesi, 27.02.2006 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı gereğince 155.000.000.-YTL nakit karşılığı olmak suretiyle 145.000.000.-YTL'den 300.000.000.-YTL'ye yükseltilmiştir.

Bankamızın 31.12.2006 ve 31.12.2007 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

31.12.2006

Ortaklık Unvanı	Ortaklık Tutarı (YTL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	109.380.388	75,434
Diğer Ortaklar	35.619.612	24,566
Genel Toplam	145.000.000	100,000

31.12.2007

Ortaklık Unvanı	Ortaklık Tutarı (YTL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	226.500.768	75,500
Diğer Ortaklar	73.499.232	24,500
Genel Toplam	300.000.000	100,000

(*) Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı GSD Holding A.Ş.'dir.

Tekstilbank'ın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

Tekstil Bankası A.Ş.'nin Vizyonu ve Misyonu

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 ve hissedarlarımız için sürekli katma değer yaratmaktır.

Seçilmiş Finansal Göstergeler

		2006	2007
Finansal Büyüklükler	Toplam Aktifler	2,785	2,902
<i>(Milyon YTL)</i>	Mevduat	1,153	1,486
	Krediler	1,693	2,083
	Özkaynak	332	380
	Net Kar	15	42
Finansal Rasyolar	Aktif Karlılığı	0.6	1.5
%	Özkaynak Karlılığı	5.7	11.9
	Sermaye Yeterlilik Oranı	14.2	13.2
	Krediler/Toplam Aktifler	60.8	71.8
	Mevduat/Toplam Aktifler	41.4	51.2
	Likit Değerler/Toplam Aktifler	23.0	12.8
	Takipteki Kredi Oranı	0.8	1.4

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Bankamızın 22'nci Olağan Genel Kurul Toplantısı'nı onurlandıran değerli pay sahiplerimizi saygıyla selamlıyorum. Tekstilbank'ın 2007 yılına ait Faaliyet Raporu ile Mali Tablolarına geçmeden önce genel ekonomik durum, bankacılık sektörü ve Tekstilbank hakkındaki görüş ve düşüncelerimi sizlerle kısaca paylaşmak istiyorum.

2007 senesinin ikinci yarısında uluslararası piyasalarda görülen dalgalanma tüm dünya ekonomilerini olduğu gibi bizleri de etkilemiş ancak bu dalgalanmanın, güçlü ekonomimiz üzerindeki etkisi düşük seviyede olmuştur. Bu süreç aynı zamanda Türkiye'deki bankacılık sisteminin de risklere karşı dayanıklılığını göstermesi açısından önemli olmuştur. Yaşanılardan çıkarılan ders odur ki, ABD ve Avrupa'daki en büyük ve riski en iyi yönettiği düşünülen birçok bankanın taşıdığı risklerin büyüklüğünün kendi taşımış olduğu sermayelerine göre aslında ne kadar fazla olduğu ve risk yönetiminin ne denli önemli olduğudur. Bu yaşanan çalkantılar dünya mali piyasalarında risk fiyatlamasının artık çok daha zor olduğunu ve daha büyük bir uzmanlık gerektiğini de göstermiştir.

Amerika ve Avrupa ekonomilerinin beklenenden daha sert bir yavaşlama olacağı yönündeki sinyaller, Türkiye'nin ihracatta ana pazarı olan Euro bölgesindeki durgunluk ile bizim ekonomimizde de bir miktar daralmaya neden olabilir. Ekonomimizin geçmişe oranla daha da dışa bağımlı hale gelmesi dolayısıyla, dünyada durgunluğun önlenmesi doğrudan ve dolaylı olarak bizim ekonomimiz için de çok önemlidir. ABD'de ve Euro bölgesinde 2007 yılının son çeyreğinde enflasyonun yükselişe geçtiği gözlenmektedir. Dünya ekonomileri çok daha düşük bir büyüme ve yüksek bir enflasyon ortamına hızla ilerlerken, iç ve dış gelişmeler Merkez Bankası'nın faiz politikasını şekillendirmesi açısından son derece önemlidir. Küresel dalgalanma dünya geneline bir resesyon sonucu getirmese de, 2008 yılı, bizim gibi gelişmekte olan ülkeler için ekonomide dengelerin şu ana kadar olandan farklı olacağı bir yıl olarak karşımıza çıkacaktır.

Türk bankacılık sisteminin gelişmesi, Türkiye'deki mali disiplinin sürdürülebilmesine ve ekonominin canlılığına bağlıdır. Bankacılıkta aktifteki payı %50'lere yükselen krediler kaleminin daha da artması yatırımların ve üretimin artması ve dolayısıyla reel kesimin kredilendirmesine bağlıdır. Yatırım ve üretim artar ise gelir ve sosyal refah da artacağından konut kredileri ve tüketici kredileri alanında da faaliyetlerde genişleme yaşanabilir. 2008 yılının öncelikle ele alınması gereken konu da üretimde gerilemenin durdurulması ve istihdamın artırılması olmalıdır.

Yukarıda bahsetmiş olduğum gelişmelere ek olarak ülkemizde mali sektör üzerine önemli riskler de taşınmaktadır. Özellikle döviz fiyatlarındaki yaşanabilecek yüksek boyutlu bir dalgalanmanın reel sektörde yaratacağı risk, bankacılık sektöründe muhtemel bir aktif bozulmasına yol açabilir. Bunun sonucu olarak da halen önemli bir fon kaynağı olan bankaların yurtdışı kuruluşlardan kullandıkları kredilerin maliyetlerin yükselmesi ve çok beklenilmemekle birlikte hazine bonusu faizlerinin birden yükselmesi ve bu nedenle halen aktifin %33 gibi bir payına sahip olan bono stokunun değerinin düşmesi, taşınmakta olan risklerin bir kısmıdır.

2007 yılında ulaştığımız finansal rakamlar, Tekstilbank'ın her türlü ekonomik ortamda sağlam adımlarla ilerlediğinin kanıtı olmuştur. Müşteri ihtiyaçlarını farklı segmentlere sınıflayarak ve gerekli alt yapı sistemlerini oluşturan Tekstilbank, daha geniş bir müşteri sayısını yönetmiş ve ürün penetrasyonunu artırmıştır. Bireysel bankacılıkta ise iş hacmi ve müşteri sayısını artırmaya devam etmiştir. Müşteri ilişkilerinin sürekliliğini temel hedef haline getirmek, hizmette mükemmellik ve müşteri memnuniyeti felsefesi ışığında Tekstilbank, faaliyet gösterdiği tüm segmentler de ilerlemeler kaydetmiştir.

Tekstilbank 2007 yılında, sistemde artan rekabete karşı gerekli önlemleri almak amacıyla organizasyon yapısında değişim, yeni şube açılışları, şubelerin yeniden tasarlanması ve kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında verimlilik ile karlılığın artmasına yönelik yeni stratejilerin uygulamaya konulması gibi kapsamlı projeler başlatmış ve bir çoğunu da tamamlamıştır. Tekstilbank'ın hedefi geleceğe yatırım yaparak, sürekliliği olan bir verimliliğe ulaşmaktır. Teknoloji, insan kaynakları, müşteri ilişkileri, süreçler, dağıtım kanalları ve kurum kimliği alanlarında yapılan yatırımlar, önümüzdeki yıllarda da Tekstilbank'a üstünlük sağlayacaktır.

Sağlam sermaye tabanı, yüksek serbest çalışma sermayesi, yüksek likidite, riskleri yönetmedeki becerisi ve piyasalardaki değişimlere uyum gösterebilme yeteneği, ekonominin yeni denge arayışları içinde olacağı 2008 yılında Tekstilbank'ın başarısını belirleyen ana unsurlar olacaktır.

Başarılarımızda bize güvenen pay sahiplerimiz, müşterilerimiz ve çalışanlarımızın eşit katkısı bulunmaktadır. Gelecekte bu başarılarımızın aynı hızda ve istikrarlı bir biçimde devam edeceğine inanıyor, hepinize en içten duygularla teşekkür ediyorum.



Akgün TÜNER
Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Üyeleri



Akgün Türer

- Yönetim Kurulu Başkanı



A.Erdem Yörükoğlu

- Yönetim Kurulu Başkan Vekili



T.Tözün Tarman

- Yönetim Kurulu Üyesi



İ.Sühan Özkan

-Yönetim Kurulu Üyesi



Cezmi Öztürk

-Yönetim Kurulu Üyesi



H.Çim Güzelaydınlı

- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Akgün Türer

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı

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'ta başlamış, 1995'den 1998 yılına kadar Sparx Yönetim Danışmanlığı Şirketinde Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 1999 yılının Mayıs ayından itibaren GSD Holding'e Genel Müdür olarak atandığı görevini halen sürdürmektedir. 2002 yılının Mayıs ayında Tekstilbank'ın Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmıştır. Bu görevine İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak devam etmekte iken, 26 Şubat 2007 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığı ve 30 Ekim 2007 tarihinde Denetim Komitesi Başkanlık görevlerine devam eden Akgün Türer, aynı zamanda, GSD Grubu bünyesindeki; GSD International ve GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Yönetim Kurulu Başkanlığı, Tekstil Leasing , Tekstil Menkul Değerler, Tekstil Factoring, ve GSD Bank'ta Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, The Euro Textile Bank, GSD Holding, GSD Dış Ticaret, GSD Eğitim Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi ve GSD Bank'ta Denetim Komitesi Başkanı olarak görevlerini sürdürmektedir.

Erdem Yörükoğlu

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1962 yılında, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye- İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine Merkez Bankası'nda başlamıştır. 1993-1980 yılları arasında Ziraat Bankası'nda önce Müfettişlik, Müdür Yardımcılığı, Yöneticilik ve daha sonra 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 hizmet vermiş ve 1988-1991 yılları arasında da T.Öğretmenler Bankası'nda Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. 1996 yılının Nisan ayında Tekstilbank'a Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış ve 2007 yılının Nisan ayından itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir. Aynı zamanda, GSD Grubu bünyesindeki GSD Bank'ta Yönetim Kurulu Başkanlığı, GSD Holding, Tekstil Leasing'de Yönetim Kurulu Üyeliği ve Tekstil Bilişim'de Denetçilik görevlerini sürdürmektedir.

Tözün Tarman

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi 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'ta Genel Müdür Yardımcısı ve aynı bankanın Almanya Baş Temsilcisi, 1987-1992 yılları arasında T.Öğretmenler Bankası ve Vakıflar Bankası'nda, 1992'den 1998 yılına kadar TekstilBank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2002 yılının Temmuz ayından itibaren Tekstilbank'ın Yönetim Kurulu Üyeliği görevine devam etmektedir. 30 Ekim 2007 tarihinde Tekstilbank'ın Denetim Komitesi Üyeliğine atanan Tözün Tarman, aynı zamanda, GSD Grubu bünyesindeki GSD Bank'ta Denetim Komitesi Üyesi, GSD Dış Ticaret, Tekstil Factoring, GSD Holding, GSD International, GSD Factoring ve GSD Bank'ta Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlerini sürdürmektedir.

Sühan Özkan

Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

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. 2007 yılının Aralık ayında Tekstilbank'ın Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlık görevine atanmıştır. 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.

Cezmi Öztürk

Yönetim Kurulu Üyesi

1980 yılında, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmuştur. 16 Nisan 2007 tarihinde Tekstilbank'ın Yönetim Kurulu Üyeliğine atanan Cezmi Öztürk, 1982 yılından itibaren Delta Yatırım A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda Delta Holding, Birand Giyim, Beyaz saray İnşaat-Turizm ve Pazarlamada Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

Çim Güzelaydınlı

Yönetim Kurulu Üyesi - 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 Arthur Andersen'da Denetçi olarak başlamış, daha sonra 1990-1993 yılları arasında Aktif Finans Factoring'de Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Tekstilbank'a 1993 yılında Sermaye Piyasaları'ndan sorumlu Grup Başkanı olarak katılmış ve 1994 –2002 yılları arasında Tekstil Factoring'te Genel Müdür olarak görevini sürdürmüştür. 2002 yılının Mart ayında Tekstilbank'a Genel Müdür olarak atanmıştır. 2004-2007 yılları arasında Tekstilbank Yönetim Kurulu Başkanlık görevinde bulunan Çim Güzelaydınlı, aynı zamanda 2002-2006 yılları arasında GSD Grubu bünyesindeki The Euro Textile Bank Off-Shore ve Tekstil Menkul Değerlerde Yönetim Kurulu Başkanlık görevlerini de yürütmüştür.

Denetçiler

Mehmet Sedat Özkanlı

1969 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye ve İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. 2001 yılının Mart ayından itibaren Tekstil Bankası'nda Denetçi olarak görev yapmaktadır. Daha öncesinde Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanlığı, Gelirler Genel Müdürlüğü'nde Genel Müdür Yardımcılığı ve Coopers & Lybrand Türkiye'de Mali Müşavirlik görevlerini yapmıştır. 1990 yılından itibaren Yeminli Mali Müşavir olarak görevini sürdürmektedir.

Sedat Temeltaş

1976 yılı Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye ve İktisat Bölümü mezunudur. 2002 yılının Mart ayından itibaren Tekstil Bankası'nda Denetçi olarak görev yapmaktadır. Daha öncesinde sırasıyla, Maliye Bakanlığı'nda Maliye Hesap Uzmanlığı, İstanbul Defterdar Yardımcılığı ve GSD Dış Ticaret'te Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini yürütmüştür. 1991 yılından itibaren Yeminli Mali Müşavirlik olarak görevini sürdürmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı

2007 yılının Temmuz ayında, ABD'de başlayan ve hem ekonomi hem de piyasalar üzerindeki etkisi uzun süre daha devam edecekmiş gibi görünen sorunlar, reformlarla daha sağlıklı bir yapıya kavuşan ülke ekonomimize ve bankacılık sektörüne oldukça sınırlı yansımıştır. Fakat bugüne gelindiğinde, global durgunluğun derinleşmesi ve daha uzun bir süre devam etmesi beklenmektedir.

Ekonomideki dalgalanmalara rağmen, Tekstilbank 2007'de başarılı bir performans sergilemiş ve istikrarlı büyümesine emin adımlarla devam etmiştir. Karlılıktan ve risk yönetiminin gerekliliklerinden ödün vermeden gerçekleştirdiğimiz büyüme bilanço büyüklüğümüzü dolar bazında %26 artışla 2.5 milyar US\$'a, net karımızı ise %182 artışla 43 milyon YTL'ye ulaştırmıştır. Yabancı bankaların Türkiye piyasasına girişi ile birlikte rekabetin arttığı, marjların daraldığı, ekonomideki dalgalanmaların sektörü olumsuz etkilediği bir yılda, Bankamızın gösterdiği bu performans dikkat çekicidir. Müşteriye odaklanmayı, verimliliği ve yenilikçiliği kurumsal performansının ayrılmaz bir parçası haline getirmeyi başaran Tekstilbank, üstün hizmet kalitesi ve yetkin insan kaynağı ile sektördeki farklılığını mali sonuçlarına da yansıtmıştır.

Bankamız istikrarlı bir şekilde uyguladığı temkinli kredi tahsis politikaları ile aktif kalitesini yüksek düzeyde tutmayı 2007 yılı içerisinde de sürdürmüştür. Bankamızın titiz ve seçici bir kredi onay sürecine sahip olması problemlili kredi oranını asgariye indirmektedir. Kredilerdeki %23'lük büyümeye rağmen takipteki krediler oranı %1.4 ile sektör ortalaması olan %3.3'ün çok altında kalmıştır.

2007 yılında 12 şube açarak şube ağını 59'a çıkaran Tekstilbank, ülkemizin gelişen ekonomisinde daha fazla yer almak için 2008 yılında da şubeleşme politikasına devam etmeyi planlamaktadır.

Her geçen gün büyüyen müşteri tabanına hizmet verebilmek ve giderleri optimize edebilmek için, organizasyon yapımızda önemli değişiklikler yapılmış ve buna paralel olarak iş akışımıza yeni uygulamalar eklenmiş bulunmaktadır. Yılın ikinci yarısında başlayan şubeler üzerinden yürütülen operasyonların merkezileştirilmesi projesi başarı ile tamamlanmış ve işlemlerin standartlaştırılması ve maliyetlerin azaltılması konusunda önemli bir adım atılarak şubelerimiz üzerindeki operasyonel iş yükü minimum düzeye indirilmiştir.

Bankamız faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan kurumsal bankacılıkla birlikte bireysel bankacılığı, geleceğe yönelik büyüme stratejimizin ana faktörlerinden biri olarak görmekteyiz. Müşteri memnuniyeti amaçlanarak bireysel bankacılık alanında yeni ürün ve hizmetler sunulmuş, yeni projeler için gerekli teknoloji ve insan gücü kaynağına yatırımlar yapılmıştır. Ekim ayında lansmanı yapılan HSBC Advantage Kart işbirliğinde önemli bir başarı elde edilmiş ve Bankamızın kredi kartları hacim ve sayısında önemli artışlar gerçekleşmiştir. Tekstilbank hem kurumsal hem bireysel bankacılık alanlarında sahip olduğu gelişmiş ve ihtiyaca uygun şekillendirilebilen geniş finansal ürün yelpazesi ile birlikte hizmet kalitesini 2008 yılında da sürdürmeyi hedeflemektedir.

Başarılarımızı gerçekleştirmemizde katkıları bulunan Bankamıza olan güven ve destekleri nedeniyle tüm pay sahiplerimize ve müşterilerimize teşekkür etmek isterim. Ekip arkadaşlarımızın özverili çalışmaları ile yetkinlikleri, başarılı bir gelecek için yaptığımız planların ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır. Tekstilbank'ın bugünkü konumuna ulaşmasında emeği geçen tüm pay sahiplerimize, müşterilerimize, ve çalışanlarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,



H. Çim GÜZELAYDINLI

Genel Müdür

Üst Düzey Yönetim

İ. Sencan Derebeyoğlu

Genel Müdür Yardımcısı

Risk Yönetimi, Organizasyon ve Destek

1980 yılında, Boğaziçi Üniversitesi, Makine Mühendisliği Bölümünden mezun olmuştur. 1984 yılında yine Boğaziçi Üniversitesi'nde yüksek lisans programını da tamamlayarak, Makine Yüksek Mühendisi unvanını 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 Müdürlükte Hazine ve Dış İşlerden Sorumlu Grup Başkanı olarak görevini sürdürmüştür. 2000 yılının Nisan ayında Genel Müdür Yardımcısı unvanını almış, 2000 - 2002 yılları arasında Mali İşler ve Planlamadan sorumlu, 2002-2007 yılları arasında Bilgi Teknolojilerinden sorumlu, 2002-- 2007 yılları arasında Operasyon Grubundan sorumlu, 2007 yılından günümüze kadar ise Organizasyon ve Destek Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Aralık 2001'den itibaren Banka Risk Komitesi Başkanlık görevini de üstlenen Sencan Derebeyoğlu, aynı zamanda Tekstilbank'ın ve Tekstil Menkul Değerlerin kurucusu bulunduğu yatırım fonlarının Fon Kurulu Üyesidir. Tekstilbank bünyesine katılmadan önce sırasıyla Siemens-Simko, Anex-Anadolu Exsport, Interbank ve T.ekonomi Bankası'nda çeşitli kademelerde uzman ve yönetici olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda GSD Grubu Bünyesindeki Tekstil Menkul Değerler de Denetçi olarak görev yapmaktadır.

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 Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Daha önce 1989-2002 yılları arasında sırasıyla İktisat Bankası, Alternatifbank, Egebank ve Taib Yatırım Bankası'nda Mali Kontrol, Bütçe Planlama Müdürü ve Bölüm Başkanı olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda, GSD Grubu Bünyesinde bulunan Tekstil Menkul Değerler de Denetçilik görevini de sürdürmektedir.

D. Halit Döver

Genel Müdür Yardımcısı

Dış İlişkiler

1988 yılında, İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Fakültesi mezunu olan D. Halit Döver, yüksek lisans eğitimini aynı üniversiteden Maden Mühendisliği Bölümü'nde tamamlamıştır. 2000 yılında Dış İlişkiler Bölüm Başkanı olarak Tekstil Bankası'nda göreve başlamış ve 04 Ocak 2005 tarihinde Dış İlişkilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Tekstil Bankası bünyesine katılmadan önce, 1990-1992 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'ta, Muhabir İlişkiler ve Yurtdışı Pazarlama Bölümü'nde Müdür ve servis yöneticisi olarak görev yapmıştır.

Sinem Z. Şanlı

Genel Müdür Yardımcısı

Bireysel Bankacılık

1991 yılında, İ.Ü. İşletme Fakültesi İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 1991 yılında Yapı ve Kredi Bankası Kurumsal Bankacılık Yönetimi'nde Uzman Yardımcısı olarak bankacılık kariyerine başlamış ve Eylül 2004'e kadar aynı bankanın Genel Müdürlük Kurumsal ve Bireysel Bankacılık Satış ve Pazarlama bölümlerinde değişik kademelerde yönetici olarak görev yapmıştır. Bankacılık kariyerine devam ederken 2003-2004 yılları arasında Visa Türkiye Marka Üst Kurulu Başkanlığı ve Visa International Ürün ve Pazarlama Danışman Komitesi üyeliğini de yürütmüştür. 2004 yılından itibaren HSBC'de Bireysel Ürün Yönetimi ve Pazarlama Grup Başkanı olarak görevini sürdürmekte iken 2006

yılıının Ocak ayında Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank'a katılmıştır.

Başbuğ Y. Samancıoğlu

Genel Müdür Yardımcısı

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

1986 yılında, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine İktisat Bankası Bahçekapı Şubesinde Kurumsal Pazarlama Yetkilisi olarak başlamış ve Körfezbank'ta Merkez Şube Müdürü olarak devam etmiştir. 1996 yılında Demirbank'ta Maslak Şubesi Müdürlüğü, daha sonraki yıllarda Kurumsal Bankacılık Grup Müdürlüğü, 1998-2000 yılları arasında Ticari ve Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini sürdürmüştür. 2000-2004 yıllarında İktisat Bankası, HSBC Yatırım ve Menkul Değerler ve Oyakbank'ta yöneticilik yapan Başbuğ Samancıoğlu, 2004 yılında Bank Europa'da Ticari Finansman Direktörü olarak bankacılık kariyerine devam etmiştir. 2006 yılının Haziran ayından itibaren Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank'a katılmıştır.

Ahmet İlerigelen

Genel Müdür Yardımcısı

Operasyonlar ve Krediler Tahsis

İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi'nden yüksek lisans derecesiyle mezun olan Ahmet İlerigelen, 1983'de Yapı ve Kredi Bankası'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak bankacılık kariyerine başlamış ve aynı banka'da sırasıyla 1988 yılında Müfettiş, 1991-1993 yılları arasında Risk Yönetimi'nde Müdür Yardımcılığı, 1993-1996 yılları arasında Bölüm Başkanlıkları görevlerinde bulunduktan sonra, Nisan 1996'dan itibaren Kurumsal Krediler, Kasım 1997'de Finansal Analiz ve Risk Yönetimi, 2000-2003 döneminde Ticari Bankacılık Yönetimi, 2003-2006 döneminde krediler yönetiminden, 2006-2007 döneminde Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini yürütmüştür. 2007 yılının Nisan ayından itibaren Operasyonlar ve Krediler Tahsis Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank'a katılmıştır.

Hüseyin H. İmece

Genel Müdür Yardımcısı

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri

Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü mezunu olan Hüseyin İMECE, Ekim 1990'da Yapı ve Kredi Bankası'nda Stajyer Uzman olarak bankacılık kariyerine başlamış ve aynı bankada sırasıyla 1992-1993 yılları arasında Hazine Piyasalar Yönetiminde Birim ve Bölüm Yönetmenliği görevlerinde bulunduktan sonra, 1999-2006 yılları arasında Hazine-Fon Yönetimi ve Finansal Kurumlardan, 2006-2007 yılları arasında Yatırımcı İlişkileri, Finansal Kurumlar ve Sermaye Hareketlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlerini yürütmüştür. 2007 yılının Kasım ayından itibaren Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank'a katılmıştır.

Ümit Altınay

Genel Müdür Yardımcısı

Bilgi Teknolojileri

1992 yılında, Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi'nden Bilgisayar Mühendisi unvanını alarak mezun olmuştur. 1996 yılında İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden İşletme Yüksek Lisans derecesi almıştır. 1992-1999 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası Bilgi İşlem İşbirlikçi Bilpada uzman ve yazılım geliştirme yöneticisi, 2000-2007 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası Teknoloji Yönetiminde Yazılım Geliştirme Direktörü olarak görev yapmıştır. 2007 yılında 6 ay süre ile Türkcell İletişim Hizmetleri Servis ve Ürün Geliştirme Yönetiminde Yazılım Geliştirme yöneticisi görevini yürüttükten sonra, 2008 yılının Ocak ayından itibaren Bilgi Teknolojileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank'a katılmıştır.

2007 Yılında Ekonomik Ortam

Küresel piyasalarda büyüme endişeleri arttı...: 2007'ye özellikle küresel büyümeye yönelik endişeler hakim oldu. ABD başta olmak üzere bazı gelişmiş ülkelerde yüksek riskli konut kredilerinde baş gösteren problemlerin, finans sektörünün tamamına ve oradan ekonominin kalan kısmına ilk etapta tahmin edilenden daha fazla darbe vurabileceği korkusu özellikle yılın ikinci yarısında ağırlık kazandı. Böylece, 2001 sonrasında girilen en uzun süreli yüksek likidite, yüksek risk iştahı ve dolayısıyla büyüme ortamında sona gelindiği beklentileri hakim oldu. Ekonomideki soğumanın resesyona dönüşmesini engellemek amacıyla, Amerika Merkez Bankası politika faizini indirmeye başladı. Amerika'da söz konusu tartışmalar arasında karışık sinyaller veren büyüme verileri, son çeyrekte hızlı bir ivme kaybını onayladı. Aynı dönemde özellikle batı Avrupa ve Japonya'da ekonomik aktivite hız kesmeye başladı. Ancak enflasyon endişelerini ön planda tutan Avrupa Merkez Bankası faizleri indirmede, ancak artırımlarına son verdi. Gelişmekte olan ülkelerde ise, genel olarak, güçlü iç talebin etkisiyle, büyüme hızının korunduğu gözlemlendi. IMF'nin tahminlerine göre, 2006'da %5 olan global büyümenin 2007'de %4.9'a, 2008'de ise %4.1'e inmesi beklenmekte. Bu yüksek oranlarda 2007'de %7.8, 2008'de ise %6.9 ile gelişmekte olan piyasalar önemli rol oynamakta. ABD'de ise, 2006'de %3'e yaklaşan büyümenin 2007'de %2.2'ye, 2008'de ise %1.5'e inmesi öngörülmekte. Türkiye'nin ihracatı açısından daha büyük önem taşıyan Euro bölgesinde ise 2007'de büyüme %2.6 ile kuvvetli seyretti. 2008'de bu oranın %1.6'ya gerilemesi beklenmekte. Büyümedeki problemlere ek olarak, enflasyondan artış sinyalleri alınmaya başlandı. Gelişmekte olan piyasalar başta olmak üzere, güçlü talebin tetiklediği petrol fiyatlarının yaklaşık %45 artarak 90 doların üzerine çıkması ve gıda fiyatlarında gözlenen artış enflasyonu tetikledi.

BÜYÜME	2005	2006	2007T	2008T
Dünya	4.4	5.0	4.9	4.1
Gelişmiş Ekonomiler	2.5	3.0	2.6	1.8
Amerika	3.1	2.9	2.2	1.5
Euro Bölgesi	1.5	2.8	2.6	1.6
Japonya	1.9	2.4	1.9	1.5
Gelişmekte olan Ekonomiler	7.0	7.7	7.8	6.9

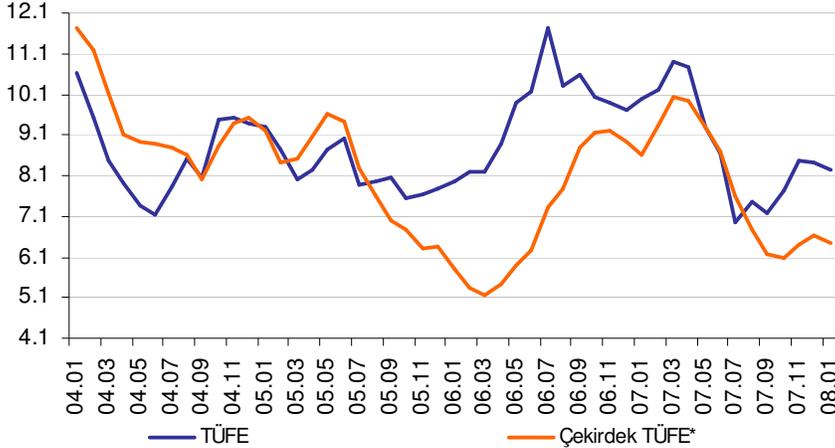
Kaynak: IMF "World Economic Outlook" raporu

Seçimler uluslararası kuruluşlar ile ilişkiler ve makroekonomiye damga vurdu...: Dışarıda karamsarlaşan bir ortam hakimken, Türkiye'de de 2007, hem Cumhurbaşkanlığı hem de milletvekili seçimleri çerçevesinde politik tartışmaların ön plana çıktığı bir yıl oldu. Özellikle yılın ilk yarısında yoğunlaşan tartışmalar, ikinci yarıda yerini, yeni bir tek parti hükümetinin yarattığı politik istikrarın süreceği beklentisine bıraktı. Ancak seçim süreci hem uluslararası kuruluşlar ile ilişkileri, hem de makroekonomik göstergeleri olumsuz etkiledi. IMF ile ilişkilerde, Mayıs ayında 6. gözden geçirme tamamlanarak 1.1 milyar dolarlık kredi dilimi serbest bırakıldı. Yıl içinde tamamlanması planlanan diğer iki gözden geçirme ise 2008'e kaydı. Resmi açıklamalara göre, 2008'in Mayıs ayında IMF ile mevcut programın sona ereceği öngörülmekte. Aynı dönemde, AB ile ilişkiler de Türkiye için bir çapa olmaya devam etmekle birlikte, 2007'de müzakerelerde önemli bir ilerleme kaydedilemedi. Seçimlerin de etkisiyle, reformlar ve kritik Kıbrıs konuları geri planda kaldı.

Büyüme düştü...: Makroekonomide 2002-2006 döneminde kaydedilen ortalama %7.5 GSMH artışı 2007'nin dokuz aylık döneminde %4'e geriledi. Söz konusu büyümenin lokomotifi yine iç talep olurken, ihracatın katkısının ithalata ulaşması sayesinde net dış talebin büyümeye negatif bir etkisi olmadı. İç talepte, hem özel tüketim hem de özel yatırım harcamalarındaki artışın, 2006'nın aynı dönemine göre önemli oranda zayıfladığı göze çarparken, kamu harcamalarının büyümeye katkısı ise seçim döneminin etkisiyle biraz arttı. Bu çerçevede büyümenin yaklaşık 1 puanlık kısmı kamu harcamalarından kaynaklandı.

Enflasyonda hedeflenen düşüş yakalanamadı...: Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) enflasyonu 2007 sonu itibariyle, 2006'da yükseldiği %9.6 seviyesinden %8.4'e geriledi. Ancak söz konusu düşüş, 2006'da finansal piyasalarda görülen dalgalanmanın enflasyonu yükseltmesinin yarattığı baz etkiden kaynaklandı. Sonuç olarak, yılsonu TÜFE enflasyonu %4 hedefinin etrafındaki +/- 2 bandının dışında kaldı. Enflasyonda hedeflenen düşüşün yakalanamamasında gıda ve petrol başta olmak üzere enerji fiyatlarındaki yüksek artışlar etkili oldu. Diğer yandan iç talebin hız kesmesi enflasyonun daha fazla yükselmesini engelledi. Ayrıca hizmet grubu enflasyonunda olumlu bir tablo ortaya çıkması Merkez Bankası'nı Eylül ayından itibaren faiz indirimlerine yöneltti. Bu çerçevede, Merkez Bankası yılsonuna kadar gecelik faizleri 175 baz puan indirdi.

Enflasyon (yıllık, %)

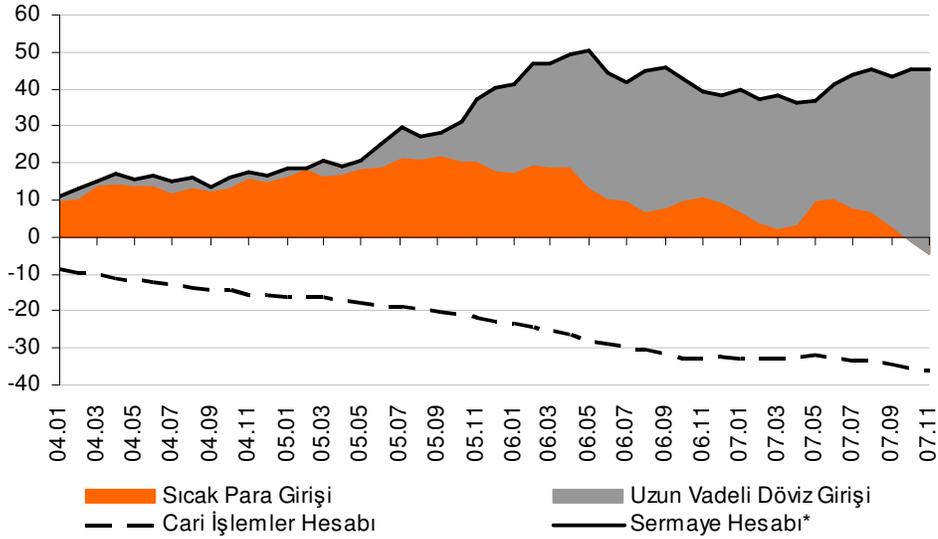


Kaynak: TÜİK, *İşlenmemiş gıda ürünleri, enerji, alkollü içkiler, tütün ve altın hariç TÜFE

Mali disiplin gevşedi...: Mali disiplin, seçilerin de etkisiyle biraz gevşetildi. Merkezi yönetim faiz dışı fazlası, 2006'ya göre reel bazda %22 azalarak 34.8 milyar YTL'ye indi. Faiz dışı harcamaların %8 yükselmesine karşılık, gelirlerdeki reel artışın %1 ile sınırlı kalması bu duruma neden oldu. Faiz harcamaları ise %2 gerileyerek bütçe açığının 2006'da kaydedilen 4.6 milyar YTL'den 13.9 milyar YTL'ye yükselmesine yol açtı. Diğer yandan, IMF de program hedefi olan konsolide kamu faiz dışı fazlasını GSMH'nin %6.5'nden, %5.5'e indirilmesini onayladı. Bu ortamda, kamunun iç borç stoku yılın üçüncü çeyreği itibariyle 2006'ya göre 4.8 milyar YTL tutarında küçük bir artışla 272 milyar YTL'ye ulaştı. Ancak dış borç stokundaki düşüş sayesinde toplam kamu borç stoku 259.5 milyar YTL'den, 252.5 milyar YTL'ye geriledi. GSMH'ye oran olarak bakıldığında da borç stoku 2002'den bu yana gözlenen düşüşünü sürdürerek, %63.4'ten %57.4'e indi.

Cari açık geriledi, döviz girişi sürdü...: Cari işlemler hesabındaki açık, artmaya devam ettiyse de GSMH'ye oran olarak geriledi. 2006'da 32.3 milyar dolar olan açık, 2007'de 38 milyar dolar olarak kaydedildi. İhracatın başarılı performansı ve turizm gelirlerinin 2006'daki düşüşün ardından yeniden toparlanması sayesinde, açığın GSMH'ye oranı %8'den yaklaşık %7.5'e geriledi. Kayıtlı sermaye girişi 46 milyar dolara ulaşarak cari açığı fazlasıyla finanse etti. Diğer yandan, 415 milyon dolar kayıt dışı sermaye çıkışı gözlemlendi. Bu çerçevede, resmi rezervler 8 milyar dolar arttı. Finansmanın yapısındaki düzelme 2007'de de devam etti. Döviz girişinin neredeyse tamamı uzun vadeli borçlanma ve 14.7 milyar dolar tutarında doğrudan yatırımlardan kaynaklandı. Sıcak para akımları ise, global piyasalarda risk iştahının azalması ve Türkiye'deki riskler nedeniyle eksiye döndü.

Cari İşlemler Dengesi ve Sermaye Hareketleri (12-aylık hareketli toplam, milyar dolar)



2007 Yılı Faaliyetleri

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Tekstilbank, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında, ayrıcalıklı hizmet anlayışı ile 2007 yılında mevcut müşterilerinin yanı sıra yeni müşterilerine de ürün ve hizmetlerini sunmuş, önemli bir müşteri kitlesi ve pazar payına ulaşmıştır.

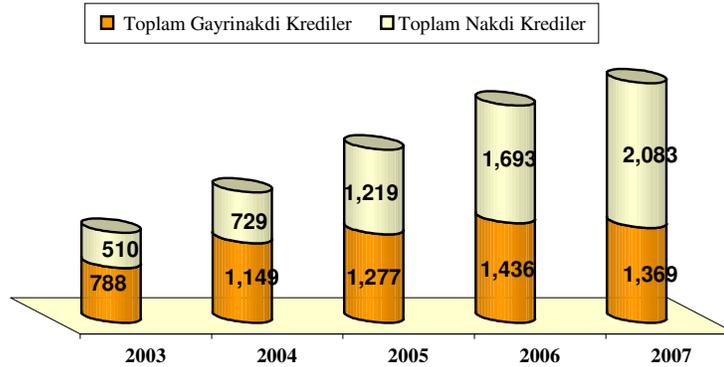
2006 yılı ortalarında başlamış olan yeniden yapılanma süreci, 2007 yılında da devam etmiş, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdürlük ve Şube organizasyon yapısında değişikliğe gidilmiştir. 2007 yılı içinde, Kurumsal ve Ticari Bankacılık işkollarının yanı sıra, İşletme Bankacılığı işkolunun kurulması için çalışmalara hız kazandırılmış, yılın son çeyreğinde 4 şubede pilot uygulamaya başlanmıştır.

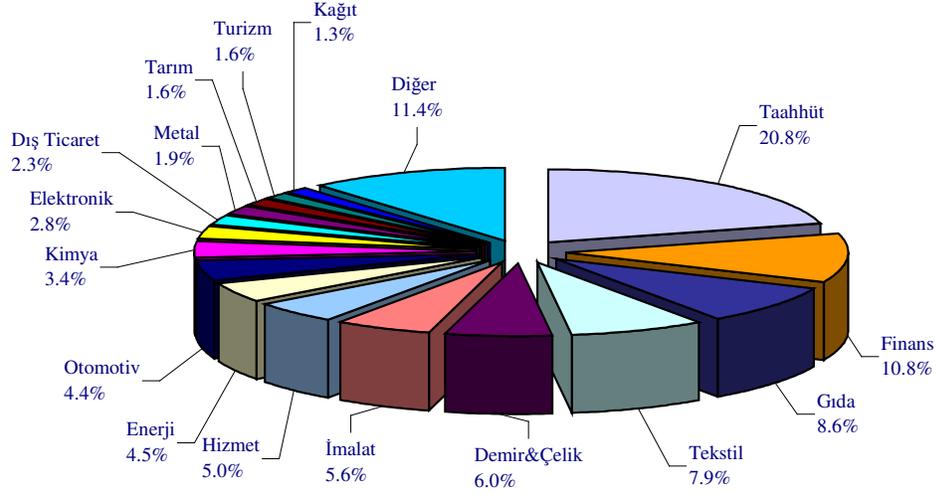
2007 yılında işletme yatırım ve finansman seçeneklerine, orta ve uzun vadeli olarak kullanılacak olan Dünya Bankası kaynaklı EFIL (Export Finance Intermediation Loan) kredisi; Toprak Mahsulleri Ofisi ile imzalanan protokol çerçevesinde, çiftçi ve tüccarlara makbuz senetlerinin iskontosu şeklinde 180 gün vadeli olarak kullanılacak olan TMO kredisi çeşidi eklenerek kredi seçenekleri artırılmış, müşterilere daha farklı finansman alternatifleri sunulmuştur.

12 adet yeni açılan şube ile Bankamız hizmet ağı genişletilerek 59 şubeye ulaşılmış ve müşteri portföyümüzün çeşitlenmesi sağlanmıştır.

2007 yılında toplam kredi hacmini 3,457 milyon YTL seviyesine taşıyan Tekstilbank'ın yıllar itibariyle karşılaştırmalı nakit ve gayri nakit kredilerinin gelişimi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Dağılımı (Milyon YTL)





Tekstilbank, sektörel ayırım yapmaksızın kredi değerliliği olan tüm müşterileri Bankamıza kazandırma yönünde hareket ederek, Türkiye ekonomisinin lokomotif sektörleri olan inşaat taahhüt, gıda, finans, tekstil ve demir-çelik gibi sektörlerin finansmanına katkı sağlamıştır.

Nakit Yönetimi

Tekstilbank, kurumsal ve ticari müşterilerine, iş ortaklığı yaklaşımıyla, nakit akışlarına aracılık ederek, tahsilat ve ödeme sistemlerinde destek ve hizmet sunmaktadır.

Bu hizmetlerin katkısıyla, vadesiz YTL kaynak ortalaması, 2007 yılında bir önceki yıla göre 63.437 bin YTL'den 76.095 bin YTL'ye yükselmiştir.

2007 yılında, Kredili Doğrudan Borçlandırma uygulamasına katılan firma ve dolayısıyla bayi sayısı artmış, Toplu EFT/Havale, Sürekli Çek Basım Programı, Elektronik Mutabakat-Muhasebe Entegrasyonu, Elektronik Çek, Kurumsal İnternet Bankacılığı ve Maaş Ödemeleri gibi elektronik bankacılık ürün performanslarının ve Bankamız müşteri sayısının artırılması sağlanmıştır.

2007 yılında, müşteri portföyümüzün çeşitlendirilmesi ve riskin tabana yayılması amacıyla, "Müşteri Yönlendirme" uygulamasına hız kazandırılmış, çeşitli kaynaklardan elde edilen 6.020 adet potansiyel müşteri şubelerimize yönlendirilmiştir.

Bankacılık hizmet gelirlerinin artırılmasına yönelik yapılan uygulama iyileştirmeleri neticesinde de, 2006'ya göre %100'ün üzerinde artış sağlanmıştır.

2007 yılı içerisinde mevcut kamu ve özel sektör fatura tahsilat hacimlerinin artırılmasının yanında, fatura tahsilatlarına aracılık edilen kurumlara, yapılan anlaşmalar ile yeni kurumlar eklenmiştir.

Sigorta

Bankacılık faaliyetlerinin ayrılmaz unsuru olan sigorta alanındaki sigorta primi üretim hacmimiz, 2007 yılında % 77'lik prim artışı ile 6.259 bin YTL'ye ulaşmış; bir önceki yılda 506 bin YTL olarak gerçekleşen komisyon gelirlerimiz ise 2007 yılında 624 bin YTL'ye yükselmiştir.

Tanzim edilen sigorta poliçe adedimiz bir önceki yıla göre % 82 artış göstererek 21.924 adede ulaşmıştır.

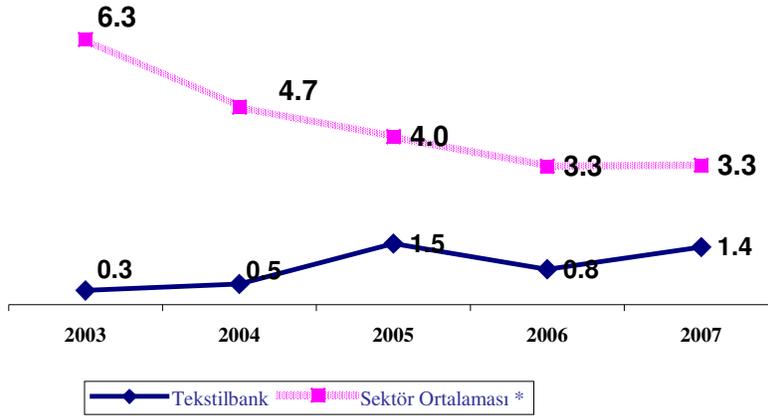
2008 yılında bankacılık alanlarındaki diğer hedeflerimize paralel olarak, sigorta primi üretiminde de önemli artışlar hedeflenmektedir.

Kredi İzleme

Firmalara kullanılan 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.

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 altında gerçekleşmiştir.

Takipteki Kredilerin Toplam Kredilere Oranı



* 30.09.2007 Tarihli TBB Özel Sermayeli Türk ve Yabancı Mevduat Bankalar toplamından alınmıştır

Bireysel Bankacılık

Tekstilbank, bireysel bankacılıkta müşteri odaklı yaklaşım bakış açısı ve sürekli büyüme hedefi ile 2007 yılı içerisinde çalışmalarını artan bir tempo ile devam ettirmiştir.

Bu kapsamda;

- 2006 yılında başlattığı Bireysel Bankacılık atağını 2007'de ticari sonuca dönüştürmüş ve bireysel bankacılık gelirlerini %50 artırmış,
- Kredi kartlarında HSBC ile iş birliği yaparak Tekstilbank kredi kartlarına advantage özelliği kazandırmış,
- Sürdürülebilir ticari başarı sağlayacak büyük bir dönüşüm programı ile CRM, Tüketici Finansmanı ve Alternatif Dağıtım Kanalları projeleri ile iş zekası ve iş akışı çözümlerini etkin şekilde kullanmaya başlamıştır.

2008 yılının ikinci yarısında sonuçları alınmaya başlanacak bu değişim programıyla Tekstilbank;

- Analitik CRM yatırımını tamamlamış ve Operasyonel CRM'e başlamış,
- Bireysel kredilerde sürdürülebilir büyüme için gerekli altyapı ve iş akışı kurmuş,
- Alternatif Dağıtım Kanalları'nda kullanıcı odaklı tasarım ve işlem çeşitliliği ile yine bu kanallardan proaktif ürün satışını gerçekleştirebilecek duruma gelmiş olacaktır.

Tekstilbank 2007 yılı Bireysel Bankacılık gelirlerindeki %50'lik artışı, bireysel kredilerde %210, bireysel mevduatta %30, yatırım fonlarında %59'luk büyüme ile sağlamış, aynı dönemde müşteri sayısını %12 artırarak 321.000'e çıkartmıştır.

Bu şekilde Bireysel Kredilerin Banka toplam YTL nakit kredilerine oranı %14'e, Bireysel Mevduatın Banka toplam mevduatına oranı %60'a yükselmiştir.

Bireysel bankacılık müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını, kredi kartları, banka kartları, bireysel krediler, sigorta ürünleri, mevduat ürünleri, her risk ve getiri seviyesine göre tasarlanmış olan yatırım ürünleri, internet bankacılığı, fatura ödemeleri, düzenli ödemeler gibi geniş bir ürün yelpazesi ile karşılamaktadır.

Bu ürün çeşitliliğini 2007 yılında Koruyan Mevduat Hesabı gibi rekabette öncü ürünlerle geliştiren Banka, bireylerin yaşamlarının her aşamasında tüm finansal ihtiyaçlarını giderecek şekilde ürün ve hizmet çeşitliliğini sürekli artırmaktadır. Bankanın özellikle yatırım ağırlıklı müşterilerine farklı bir ürün alternatifi olarak sunulan Koruyan Mevduat Hesabı 2007 yılında IMKB-30 hisselerine endeksli çeşidi ile hayata geçmiş olup, 2008 yılında IMKB-100, altın gibi diğer kıymetlere endeksli versiyonları da müşterilere sunulacaktır.

Tekstilbank kurumsal web sitesi www.tekstilbank.com.tr'yi yıl içerisinde tamamıyla yenilemiş, yine aynı yıl içerisinde Tekstilbank Advantage Kredi Kartı için özel olarak hazırlanan www.tekstilbankadvantage.com sitesini hayata geçirmiştir.

Kredi kartlarında, 2007 yılına kadar Artan Kart ile ilerleyen Tekstilbank, 2007 yılında stratejik işbirliği modeli ile HSBC Advantage ile anlaşma sağlayarak, kredi kartlarını Tekstilbank Advantage olarak yenilemiştir.

Bu işbirliği ile, Tekstilbank Advantage Kredi Kartı hamilleri, 80.000'i aşkın Advantage üye işyerinde taksitli alışveriş yapabilmekte, Advantage Puan kazanabilmekte, kazandığı puanları bu üye işyerlerinde kullanabilmektedir.

Tekstilbank'ın 2007 yıl sonu itibarıyla 113.000 adet kredi kartı bulunmaktadır.

Tekstilbank, müşteri odaklı yaklaşım ve bankacılıkta benimsediği hızlı ve kolay erişilebilir hizmet anlayışı doğrultusunda şube dışı kanallardan hizmet verebilme imkanını sağlayan alternatif dağıtım kanallarına önem vermektedir. Alternatif Dağıtım Kanallarında, kullanıcı odaklı tasarım hedefiyle, internet bankacılığı önyüzleri ile ATM ekranlarını yenileyen Tekstilbank, önümüzdeki yıllarda tüm kanallarının kolay kullanılabilir ve ulaşılabilir olması için gereken yatırımları yapmaya devam edecektir.

Alternatif Dağıtım Kanalları'ndaki büyüme hedefini kullanıcı sayılarıyla da destekleyen Tekstilbank, 2007 yılında Bireysel İnternet Bankacılığı kullanıcı sayısını % 76 oranında artırmıştır.

Şube dışı kanallarında, güvenlik uygulamalarına büyük önem veren Tekstilbank, bu bakış açısıyla tek kullanımlık SMS şifre uygulamasını hayata geçirmiş ve 2008 yılına girerken Mobil İmza konusunda geliştirme çalışmalarına başlamıştır.

2007 yılında 444 00 50 numarası ile kredi kartları müşteri hizmeti vererek 294.800 sayıda çağrıya cevap veren Çağrı Merkezi, 2008 yılının ikinci yarısından itibaren, bankacılık hizmetlerinin verildiği bir kanal olarak konumlandıracaktır.

Bireysel Bankacılık ürün ve hizmetlerini müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun bir şekilde sürekli olarak geliştiren Tekstilbank, bu vizyonu paralelinde 2007 yılında önemli projelerle başlattığı Bireysel Bankacılık Değişim Programı'nı 2008 yılında "İkinci Faz Değişim Programı" ile devam ettirecektir.

Tekstilbank, 2006 yılında başlattığı Bireysel Bankacılık atağını kısa sürede ticari başarıya dönüştürmeyi başarmış olup, müşteri odaklı yaklaşımla uygulamaya aldığı yeni ürün ve hizmetlerle, bu başarıyı gelecek yıllara taşımak için artan bir tempoda çalışmalarına devam etmektedir.

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri

2007 yılında gelişmiş ekonomilerde yaşanan kredi piyasası kaynaklı olumsuzlukların yansımaları Türkiye ve diğer gelişmekte olan ülkelerde daha az hissedilmekle beraber faiz ve kurda aşırı oynaklık gözlenmiştir. Türkiye en yüksek getiriyi sağlayan para birimi olarak portföy yatırımları için cazibesini korumaya devam etmiş, YTL , 2006 yılının ikinci yarısında görülen satış dalgasının ardından 2007 yılsonunda 1 USD + 0.77 EUR döviz sepetine karşı %12.7 değer kazanmıştır. 2006 yılsonu ile karşılaştırıldığında yurtiçi gösterge tahvil getirisi 450 baz puan, TCMB kısa vadeli gösterge faiz oranı 175 baz puan gerilemiştir.

Tekstilbank, global piyasalarda yaşanan dalgalanmanın bilançoya olumsuz etkilerini azaltan işlemlere ağırlık vermek suretiyle piyasa risklerine karşı muhafazakar yaklaşımını sürdürmüş ve fonlama stratejisinde mevduatın payını arttırmak suretiyle sağlam bilanço yapısını korumuştur.

Son yıllarda, Türkiye ekonomisindeki hızlı büyüme ve görece ekonomik istikrar, spot döviz piyasası yanı sıra türev ürün piyasalarının da işlem hacimlerinin artmasını sağlamıştır. Tekstilbank'ın döviz işlemleri pazar payı 2007 yılında swap işlemleri hariç %1.32 ye yükselmiştir. Tekstilbank Hazine Bölümü 2006 yılı ile karşılaştırıldığında, müşteri döviz işlemleri hacmi %52 artarken, interbank işlem hacmini %77 arttırmıştır.

2007 yılında Hazine Pazarlama Birimi tarafından müşterilerin finansal ihtiyaçlarına yönelik yapılan opsiyon işlemleri hacmi 218 milyon USD olarak gerçekleşmiş olup 2006 yılına göre %230 artış göstermiştir. Artan müşteri işlem hacimlerinden sağlanan gelirin Banka karına olumlu katkısı devam etmektedir.

Dış İlişkiler

Tecrübeli Dış İlişkiler kadrosuyla 2007 yılında da müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik en kaliteli ürün ve hizmeti sunmaya devam eden Tekstilbank, muhabirlerle ilişkilerini pekiştirmiş ve uluslararası piyasalarda süregelen başarısını sürdürmüştür. Muhabir ilişkilerindeki etkin, profesyonel, titiz yaklaşımı ve dinamik kadrosu ile değişen piyasa koşullarına ve müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun ürünler ve alternatif çözümler sunmaktadır.

Kaliteli, rekabetçi ve sonuç odaklı hizmet anlayışı ve geniş ürün yelpazesi ile dış ticaret finansmanında aktif bankalardan biri olmaya 2007 yılında da devam eden Tekstilbank, Türkiye'nin yoğun dış ticaret ilişkisinde bulunduğu ülkelerdeki İhracat Sigorta Kurumlarının orta ve uzun vadeli ürünlerini, ABD Tarım Dairesi bünyesinde yer alan Commodity Credit Corp.'ın ABD'den tarım ürünleri ithalatının 3 yıla kadar finansmanında kullanılan GSM-102 Programını müşterilerinin aktif kullanımına sunmaya devam

etmiştir. European Bank for Reconstruction and Development, Islamic Development Bank ve Suudi Fund for Development ile birlikte Körfez Bölgesindeki bankaların sunduğu İslami finansman ürünlerinden de faydalanarak orta ve uzun vadeli kredilerle müşterilerini desteklemeyi sürdürmüştür.

Türkiye'nin dış ticaret hacmine paralel olarak artan, müşterilerinin finansman ihtiyacını karşılamak üzere; Tekstilbank muhabirlerinden ve uluslararası piyasalardan ucuz kaynaklı ve uzun vadeli fon sağlamaya devam etmiş, Temmuz 2006'da aldığı sendikasyon kredisinin uzatma opsiyonunu kullanarak 1 yıl vadeli dilimini 34 bankanın katılımıyla yenilemiştir. Muhabir bankaların Tekstilbank'a süregelen destek ve güveninin açık bir kanıtı olan söz konusu kredi, ihracat öncesi ve genel ticaretin finansmanında müşterilerimizi desteklemek için kullanılmaktadır.

Tekstilbank, önümüzdeki yıllarda da Türkiye'nin dış ticaretinden aldığı payı artırmaya, müşterilerinin dış ticaret ve finansman ihtiyaçlarına profesyonel çözümler sunmaya ve uluslararası piyasalardan ikili ve yapılandırılmış finansman teknikleriyle iyileşen koşullarda kaynak girişi sağlamaya devam edecektir.

Sermaye Piyasaları

1996 yılında Tekstilbank'ın iştiraki olarak kurulan Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesi Mayıs 2007 itibarıyla 1.200.000.-YTL'den 5.000.000.-YTL'ye yükseltilmiştir.

2007 yılında Esentepe Yatırım Noktası ve Kavacık Seans Odasının açılması ile Tekstil Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürlük ve Tekstilbank Şubelerindeki Borsa Seans Birimleri sayısı 21'e ulaşmıştır. Artan acente şube ağımla İMKB hisse senetleri piyasasında 2007 yılında toplam 4,120,796,835 YTL işlem hacmi gerçekleştirilmiştir.

Şirketimiz Temmuz 2007 'de Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi alarak Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsasında da müşterilerine hizmet vermeye başlamıştır.Şirketimiz bünyesinde 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 90 adet VOB hesabı açılarak 335.891.507.-YTL işlem hacmi gerçekleştirilmiştir.

Yöneticiliği yapılan 4 adet yatırım fonunun tüm yatırım fonları içindeki 2007 yılı getiri performansı aşağıdaki gibidir:

- Tekstil A tipi Hisse on 2007 yılında 19 adet Hisse Fon içinde 9.sırada,
- Tekstil A tipi Değişken fon 2007 yılında 49 adet A Değişken Fon içinde 38.sırada ,
- Tekstil B tipi Likit fon 2007 yılında 47 adet Likit Fon içinde 36.sırada,
- Tekstil B tipi Değişken fon 2007 yılında 55 adet B Değişken Fon içinde 20.sırada yer almıştır.

Yönetilen fonların 2007 yılı sonu itibarıyla büyüklükleri 56.902.500.-YTL'ye ulaşmıştır.

Portföy Yönetimi ve Yatırım Fonu Bölümümüz Kasım 2007 tarihinden itibaren müşterilerimize özel portföy yönetimi hizmeti vermeye başlamıştır.31.12.2007 tarihi itibarıyla özel portföy yönetimi büyüklüğü 890.000.-YTL'dir.

Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'nin Konsorsyum Üyeliği çerçevesinde, 2007 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş., Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş, ve Tekfen Holding A.Ş. olmak üzere 3 adet Halka Arza Aracılık işlemi gerçekleştirilmiştir.

Bilgi Teknolojileri

2007 yılında yapılan projeler ile yeni ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi, hizmet kalitesinin artırılması ve maliyetlerinin düşürülmesi yönündeki hedefler doğrultusunda Bankamızın Bilgi Teknolojisi altyapısı iyileştirme faaliyetleri sürdürülmüştür. Yeni şubelerin açılması ile dağıtım kanallarının genişletilmesine yönelik altyapı çalışmaları tamamlanmıştır. 2007 yılı içerisinde tamamlanmış önemli projelerimiz;

- Bireysel Krediler Modülünün yeni iş ihtiyaçları için düzenlenmesi,
- Kredi kartı borçluları için geliştirilen kredi ürününün hayata geçirilmesi,
- Kampanyalı krediler uygulaması,
- Kredili Doğrudan Borçlandırma Sistemi uygulaması,
- Libor endeksli krediler uygulaması,
- Yabancı para çek ve YTL çek takası düzenlemeleri (BTOM),
- TC Kimlik No ve Vergi Kimlik No kullanımı ve raporlamasına yönelik geliştirmeler,
- Gelir vergisi ile ilgili yasal düzenlemelerdeki değişikliklere istinaden; Yatırım Fonları, Hisse Senetleri, HB/DT, Repo, Mevduat, Yurtdışı Bankalar Mevduatı ve Vadeli Döviz İşlemlerinden kazanç elde edildiğinde, gelir vergisi kesintisi uygulamasının hayata geçirilmesi,
- Denetim fonksiyonları için pro-active yapıların geliştirilmesi,
- Para Çekme/Müşteri Tanımlama gibi fonksiyonlara İstihbarat/Kara Liste sorgulamalarının entegre edilmesi,
- Yeni Tahsilat fonksiyonları;
 - SSK Sosyal Yardım Zammı -İdari Para Cezası tahsilatları, İşveren tahsilatları, İBS tahsilatları, Okul Taksit Ödemeleri, Bilyoner.com / Libero.com ödemeleri (online)
- Vodafone SAP entegrasyonu,
- Çek Entegrasyonları (Sümer Factoring, Euro Factoring, Şeker Factoring, Ekspo Factoring, Kurtuluş Factoring, Fiba Factoring, Girişim Factoring)
- Mevcut Kurum Tahsilatlarına eklemelerin yapılması (Koç Net, Konya-Gaz, Balıkesir Gaz, Samsun Gaz, Kayseri Elektrik, Manisa Su, Denizli Su, Asat Su, Turkcell Toplu Kontör Cell, İSU, İZSU, Eser Telekom, Kablo TV, GASKİ)
- Düzenli Ödemeler ve İzleme Ekranlarının geliştirilmesi,
- Şube ve İnternet Şubesi MTV ve TPC için online tahsilat (e-tahsilat) sistemine geçiş,
- Vergi tahsilatlarında VKN yerine TC Kimlik No kullanılmaya başlanmasına yönelik düzenlemeler,
- Trafik Para Cezası Erken Ödeme - İndirimi İnternet Tahsilatları (Online - Offline),
- Call Center ilave fonksiyonları için uygulamaların geliştirilmesi,
- İnternet Şubesi İzleme fonksiyonlarının genişletilmesi,
- Teksport- Arşiv uygulaması: Banka fiziksel arşivinin takibini, şube ve bölümlerden arşive doküman gönderilme süreçlerini kapsayan uygulamanın geliştirilmesi,
- Teksport- Kurumsal ve Ticari Kredi Teklifleri: Şubeden başlayıp Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu ve Tahsis ve Komite süreçlerini kapsayan kredi iş akış sürecinin geliştirilmesi,
- Teksport- İstihbarat taleplerinin Teksport üzerinden yapılması,
- Teksport- Kasa Farkı Takip Veritabanı Tasarımı,
- Teksport- Kredi riski kayıp veritabanı,
- Network optimizasyonu ile Data ve Ses giderlerinde tasarruf sağlanması,

İnsan Kaynakları Faaliyetleri

İşe Alım ve Gelişim

31.12.2007 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 1547 kişi olup, şubelerimizde 845, Genel Müdürlüğümüzde ise 702 kişi çalışmaktadır. 2007 yılı içerisinde Bankamızda 2'si Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere, 24 Müdür, 96 Yönetmen olmak üzere toplam 536 kişi göreve başlamıştır. 2006 yılı sonunda 48 olan şube sayımız, 2007 yılı sonunda 59 şubeye ulaşmıştır.

2007 yılı kıdem ortalaması 3.3 olan Bankamızın yaş ortalaması 33'dür. Personelimizin %5' i yüksek lisans ve doktora, %68' i yüksek öğrenim olmak üzere %73'ü üniversite mezunudur.

Sektörde yaşanan yetişmiş, eğitimli personel sıkıntısı nedeniyle geçmişten günümüze kendi yöneticilerini yetiştirmeyi prensip edinen Bankamızda, 2007 yılı içerisinde Yönetici Adayı Yetiştirme Programıyla(MT) 41 kişi, Bireysel Satış Yönetici Yetiştirme Programıyla da(ST) 12 kişi göreve başlamıştır. Büyüyen şube ağıımızdaki personel ihtiyacını gidermek amacıyla Temel Bankacılık Eğitimleri düzenlenmiş, bu eğitimlerle Ticari Pazarlama kadrolarına 13 kişi, İşletme Bankacılığına 12 kişi, Operasyon kadrolarına 65 kişi alınmıştır.

Bankanın büyüme politikası doğrultusunda Merkezi Operasyon uygulamasına geçilmiş, şubelerdeki krediler ve dış işlemler servisleri kaldırılmıştır. Ayrıca, Genel Müdürlük Operasyonlar Grubu ile Krediler Grubu kurulmuş olup, tüm operasyonel işlem yapan birimler Operasyonlar Grubuna, tüm tahsis ve mali analiz birimleri de Krediler Grubuna bağlanmıştır.

Bölgeler ve Birimler Arası Geçiş prosedürü kapsamında, Bankamızda çalışmakta olan 17 kişiye, farklı kulvarlarda kariyer olanağı sunulmuştur.

Eğitim

2007 yılında eğitim faaliyetleri, Banka genel politika ve stratejileri doğrultusunda şekillendirilmiştir. Çalışanlarımızın görev yaptığı pozisyonda alması gereken "Kariyer Eğitimleri", "Yönetici Beceri Eğitimleri", "Kişisel Gelişim Eğitimleri", "Bilgisayar Eğitimleri" ve Banka içi eğitimcilerimizin aktardığı eğitimler dışında, Türkiye Bankalar Birliği ve çeşitli eğitim şirketlerinin düzenlemiş olduğu eğitimlerle desteklenmiştir.

Çalışanlarımızın görev yaptığı pozisyonda alması gereken "Kariyer Eğitim Programı Kitabı" iş kollarından sorumlu yöneticilerimizle birlikte yapılan ortak çalışmayla revize edilmiştir.

2007 yılında 197 farklı konuda eğitim verilmiş olup;

Tüm Şube Kurumsal, Ticari ve Bireysel Pazarlama işkollarında ve İç Kontrol Merkezi'nde görev yapan çalışanlarımıza yönelik "Hazine Ürünleri ve Türev Ürünleri", Operasyon işlemlerinin merkezleştirilmesi nedeniyle de Merkezi Operasyon Grubu'nda (MEROPS) görev yapan çalışanlarımıza yönelik "İş Akış Sistemi" eğitimleri gerçekleştirilmiştir.

Şubelerimizde görev yapan çalışanlarımız için "Ticari Kurumsal Pazarlama Eğitim Programı", "Sales Trainee Programı" ve "İşletme Bankacılığı Eğitim Programı", "Temel Bankacılık Eğitim Programı" ve "Kredi Kartları Direkt Satış Eğitim Programı" düzenlenmiştir.

Organizasyon ve Projeler Bölümü Faaliyetleri

Organizasyon ve Süreç Yönetimi

Banka faaliyetleri için ihtiyaç duyulan ve yürütülen işlere ilişkin süreçler ilgili Bölüm/Birimlerle koordineli olarak tasarlanmış, bu doğrultuda 47 adet uygulama talimatı ve şematik akış hazırlanmıştır.

Telesto kullanıcı yetkilendirme süreci iyileştirilerek BT Yardım Masası tarafından gerçekleştirilen yetki tanımlama işlemlerinin İK Özlük ve Bordro Birimi'ne devredilmesi sağlanmıştır.

Telesto Bankacılık Sistemi Şube ve Genel Müdürlük kullanıcı profilleri güncellenmiş, iptal edilmesi gereken profiller belirlenmiş, yeni profiller oluşturulmuş ve banka genelinde standardizasyon sağlanmıştır.

MEROPS ve Şube operasyon birimleri iş etüdü ve norm kadro belirleme çalışmaları yapılmıştır.

Bilgi ve veri güvenliği iyileştirme çalışmaları kapsamında banka personelinin kullandığı ortak alan ve taşınabilir bellek kullanımına kısıtlamalar getirilmiştir.

Organizasyonel değişiklik, etkinlik ve verimlilik çalışmaları kapsamında, Kurye-Tahsildar ve Platform Asistanı tahsisinde standardizasyon sağlanmıştır.

Dış Müşteri Memnuniyeti uygulaması iyileştirilerek TİM Birimi'ne devredilmiştir.

Sözleşmelerin merkezi olarak izlenmesine yönelik altyapı çalışmaları tamamlanmış ve tüm sözleşmelerin İdari İşler Bölümü bünyesinde takip edilmesi sağlanmıştır.

Tekstilbank Öneri Sistemine gelen 357 adet öneri ilgili Bölüm ve Birimlerle koordineli olarak değerlendirilmiş, projelendirilecek öneriler tespit edilmiş, ödül verilecek önerilerin belirlenmesi için Öneri Ödül Komitesi kurulmuştur.

Bağımsız denetim şirketi Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG)'nin gerçekleştirdiği Bilgi Sistemleri Süreç Denetimi koordine edilmiş, bu kapsamda eksik iş süreçlerinin tamamlanması sağlanmıştır.

2007 yılı içerisinde açılan ve kapanan şubelerimiz için gerekli koordinasyon sağlanmıştır.

Tekstilbank proje envanteri oluşturulmuştur. Tekstilbank Proje Yönetim Metodolojisi ve standartları hazırlanmış, Bölüm yöneticilerine proje yönetim metodolojisine ilişkin banka içi eğitim verilmiştir.

Proje envanterinde yer alan projelerin yöneticilerine konunun uzmanı dış eğitim firmasından proje yönetimi eğitimi verilmesi sağlanmıştır.

Merkezi Proje Yönetimi Sistemi (Project Server) kurulmuş, kullanım kılavuzu hazırlanmış ve proje yöneticilerine eğitim verilmiştir.

Advantage Üye İşyeri Paylaşım Projesi dahil 7 adet projenin aktif yönetimi gerçekleştirilmiştir.

Proje Yönetim metodolojileri kapsamında proje duyuruları hazırlanmıştır.

Proje Yönetim Metodolojisi kapsamında proje yöneticilerinin düzenli olarak proje ilerleme raporları , risk raporları hazırlamaları sağlanmıştır.

Banka üst yönetimi ile Aylık Proje Değerlendirme Toplantıları düzenlenerek projelerin gidişatı hakkında düzenli bilgilendirilme sağlanmıştır.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

'Özel Sermayeli Türk ve Yabancı Bankaların' toplamına ait açıklanmış 30.09.2007 tarihli ve 31.12.2006 tarihli verilerini karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktiflerinin %8 büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %4,
- Sektörün toplam kredilerinin %17 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %23,
- Sektörün toplam mevduatının %5 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %29,
- Sektörün toplam personel sayısının %13 büyüdüğü bu dönemde bankamızın personel sayısının %18,

büyüdüğü görülmektedir.

Milyon YTL	31.12.2007			31.12.2006			Artış Oranları	
	Tekstilbank	Sektör *	Tekstilbank Payı	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank Payı	Tekstilbank	Sektör
Toplam Aktifler	2,902	351,569	0.83%	2,785	324,939	0.86%	4.2%	8.2%
Toplam Krediler	2,083	189,157	1.10%	1,693	161,095	1.05%	23.0%	17.4%
Toplam Mevduat	1,486	211,773	0.70%	1,153	201,099	0.57%	28.9%	5.3%
Şube Sayısı	59	5,366	1.10%	48	4,659	1.03%	22.9%	15.2%
Personel Sayısı	1,547	111,856	1.38%	1,313	99,039	1.33%	17.8%	12.9%

Temel büyüklükler açısından Tekstilbank'ın sektörden aldığı payları ve bu paylardaki olumlu gelişmeye ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmektedir.

Bankamız bilançosunun "Özel Sermayeli Türk ve Yabancı Bankaların" toplam bilançosu ile karşılaştırılmasına aşağıda yer verilmektedir.

Milyon YTL	31.12.2007			31.12.2006			Artış Oranları	
	Tekstilbank	Sektör *	Tekstilbank Payı	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank Payı	Tekstilbank	Sektör
Aktif								
Likit Aktifler	373	45,140	0.83%	640	51,503	1.24%	-41.8%	-12.4%
Menkul Değerler	297	96,138	0.31%	335	93,540	0.36%	-11.3%	2.8%
Krediler	2,083	189,157	1.10%	1,693	161,095	1.05%	23.0%	17.4%
Duran Varlıklar	120	16,468	0.73%	100	15,657	0.64%	19.7%	5.2%
Diğer	30	4,667	0.64%	17	3,144	0.53%	79.5%	48.4%
Toplam Aktifler	2,902	351,569	0.83%	2,785	324,939	0.86%	4.2%	8.2%

Milyon YTL	31.12.2007			31.12.2006			Artış Oranları	
	Tekstilbank	Sektör *	Tekstilbank Payı	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank Payı	Tekstilbank	Sektör
Pasif								
Mevduat	1,486	211,773	0.70%	1,153	201,099	0.57%	28.9%	5.3%
Para Piyasaları	210	21,910	0.96%	349	22,546	1.55%	-39.7%	-2.8%
Alınan Krediler	713	47,036	1.52%	886	46,470	1.91%	-19.5%	1.2%
Diğer	113	25,946	0.43%	66	20,124	0.33%	72.0%	28.9%
Özkaynaklar	380	44,905	0.85%	332	34,700	0.96%	14.6%	29.4%
Toplam Pasifler	2,902	351,569	0.83%	2,785	324,939	0.86%	4.2%	8.2%

(*) Kaynak 30.09.2007 Tarihli TBB Özel Sermayeli Türk ve Yabancı Mevduat Bankalar Toplamı

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Tekstilbank'ın iştiraki bulunmamaktadır.

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

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Tekstilbank, bankacılık faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan kurumsal bankacılıkla birlikte bireysel bankacılığı geleceğe yönelik büyüme stratejisinin ana faktörlerinden biri olarak görmektedir. Müşteri memnuniyeti amaçlanarak, bireysel bankacılık alanında piyasadaki ve ekonomideki gelişmeler paralelinde ihtiyaç duyulan her türlü yeni ürün geliştirilmekte ve müşterilere sunulmaktadır.

Bölüm 2: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu

Tekstilbank, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nda yer aldığı şekliyle Tekstilbank'ın vizyonunu, misyonunu, kısa ve uzun vadeli stratejik hedeflerini açık ve anlaşılır şekilde oluşturmuştur. Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu'nun hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve ana sözleşme hükümlerine tabi olduğu, Tekstilbank'ın Ana Sözleşmesi'nde belirtilmektedir. Ayrıca, Yönetim Kurulu'nun ayda en az bir defa toplantı yapması mecburi tutulmuş ve koşulları açıklıkla belirlenmiştir. İç sistemler kapsamındaki birimler olan Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi Grubu doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır.

Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetim doğrudan risk yönetimi politika ve stratejilerinin oluşturulmasından sorumludur. Bu politikalar günün değişen piyasa koşullarına göre hem Aktif-Pasif Komite toplantılarında, hem de Yönetim Kurulu toplantılarında periyodik olarak gözden geçirilmektedir. İç kontrol ve belirli sürelerde gerçekleştirilen teftiş faaliyetleri de politika ve stratejilere uyumun sağlanması konusunda gerekli kontrolleri oluşturmaktadır.

Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçileri 2007 yılının Şubat ayında 1 yıl süre ile seçilmiştir.

Mazereti olmadığı sürece tüm Yönetim Kurulu ve Komite Üyeleri toplantılara katılmaktadırlar.

Tekstilbank faaliyetlerinin değerlendirilmesiyle ilgili bilgiler, faaliyet raporunun birinci bölümünde Yönetim Kurulu adına Yönetim Kurulu Başkan'ının ve Genel Müdür'ün mesajlarında yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Özgeçmişleri

Ayrıntılı bilgiler faaliyet raporunun birinci bölümünde yer almaktadır.

Denetçiler ve Özgeçmişleri

Ayrıntılı bilgiler faaliyet raporunun birinci bölümünde yer almaktadır.

Üst Yönetim

Üst Düzey Yönetim ve Özgeçmişleri

Ayrıntılı bilgiler faaliyet raporunun birinci bölümünde yer almaktadır.

Komiteler

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde kendisine yardımcı olmak üzere üyeleri arasından seçtiği iki üyesini "banka denetim komitesi" üyeleri olarak görevlendirmiştir.

Denetim komitesi, yönetim kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Denetim Komitesi; Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi Grubu yöneticilerinin de iştirak etmesi ile 3 ayda bir Genel Müdürlük binasında toplanmaktadır.

Denetim Komitesi Üyeleri ve Özgeçmişleri

Denetim Komitesi Başkanı : Akgün Türer
Denetim Komitesi Üyesi : Tefvik Tözün Tarman

Denetim Komitesi Üyelerinin özgeçmiş bilgileri faaliyet raporunun birinci bölümünde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Ana Sözleşme'nin 38.maddesi gereğince, Yönetim Kurulu en az beş üyesi ile toplanır ve toplantıda bulunan üyelerin dördünün olumlu oyu ile karar alır. Bu hesap dönemi itibarıyla 57 adet Yönetim Kurulu Toplantısı, 14 adet Denetim Komitesi toplantısı yapılmıştır. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri ve Özgeçmişleri

Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı: İ.Sencan Derebeyoğlu

Özgeçmiş bilgileri faaliyet raporunun birinci bölümünde yer almaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanı: Senan Dağal

1990 Yılında ODTÜ Mühendislik Fakültesi mezunu olan Senan Dağal, bankacılık kariyerine 1990 yılında T. İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. Daha sonra sırasıyla 1996-1998 yılları arasında Finansbank A.Ş Teftiş Kurulu'nda müfettiş, 1998-2005 yılları arasında [Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı](#) görevlerinde bulunmuştur. 2007 yılının Şubat ayından itibaren Teftiş Kurulu Başkanı unvanı ile Tekstilbank bünyesine katılmıştır.

İç Kontrol Merkezi Başkanı: Gürdoğan Yurtsever

1991 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Gürdoğan Yurtsever, 2002 yılında aynı fakülteden yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılık kariyerine 1995 yılında T.Tütüncüler Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. Aynı bankada müfettiş olarak görev yapmış, bankamızdaki görevine 1998 yılında Teftiş Kurulu'nda müfettiş olarak başlamıştır. Daha sonra Kredi Kontrol Bölümü ve İç Kontrol Merkezi'nde müdür yardımcısı olarak görev yapmış, 2003 yılının Eylül ayında İç Kontrol Merkezi Başkanı olarak atanmıştır. Gürdoğan Yurtsever, Türkiye Etik Değerler Merkezi Vakfı (TEDMER)'nda denetleme kurulu üyesi, Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) üyesi ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü bünyesinde yayımlanan İç Denetim Dergisi Yayın Kurulu üyesidir. SM Mali Müşavir (SMMM) sertifikasına sahip olan Yurtsever'in bankacılıkta iç kontrol ve iç denetim konularında yayımlanmış çeşitli makaleleri bulunmaktadır.

Aktif Pasif Komitesi(APKO)

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 ve Yatırımcı İlişkileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında, her Pazartesi günü toplanır. Toplantıya; Genel Müdür, Denetim Komitesi Başkanı, tüm Genel Müdür Yardımcıları ve bilançoya etki edebilecek faaliyetlerden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır .

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri'nden 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.

İşe Alım ve Terfi Uygulamaları Hakkında Bilgiler

İş Başvurusu

Bankamıza iş başvurusu Tekstilbank internet sayfası aracılığıyla, yenibiriş.com üzerinden ve faks yoluyla olmak üzere 2 kanaldan yapılmaktadır. Gelen başvurular açık pozisyonlara uygunluklarına göre değerlendirilmektedir.

İşe Alım Uygulamaları

Bankamızda açık pozisyonların belirlenmesinde; norm kadro, mevcut iş hacmi, organizasyon şeması, personel yapısındaki değişiklikler ve bu hususlarda ileriye yönelik planlamalar dikkate alınmaktadır. Açık kadroların öncelikle, Banka organizasyonu içinden karşılanmasına çalışılmaktadır. Dışarıdan personel alımı yapılması durumunda, İnsan Kaynakları ve ilgili Bölüm Yöneticisi ile yapılan mülakatlar ve referans araştırmaları neticesinde uygun bulunan adaya teklif yapılmaktadır. Personelin gerekli evraklarını tamamladıktan sonra fiili olarak işe başlaması gerçekleştirilmektedir.

Terfi Uygulamaları

Bankamızda terfi işlemleri, performans dönemlerinin ardından Ocak ve Temmuz aylarında olmak üzere, yılda iki kez gerçekleştirilir. Olağan terfiler dışında ayrılan bir personelin yerini doldurma, bir başka şubeye ve göreve naklen atanma gibi zorunlu durumlarda, gerekli terfi işlemleri diğer koşullara uyulmak kaydıyla dönem başları beklenmeden gerçekleştirilmektedir.

Bir personelin görevde yükselebilmesi için,

- Son performans değerlendirmede, genel değerlendirme puanının ortanın üstü olması,
- Mevcut Şube/Bölüm organizasyon şemasının uygun olması ya da diğer Şube/Bölüm'lerde uygun kadro bulunması.
- Kınama ve Ağır Kınama cezası alınmamış olması,
- Terfi edilecek pozisyon için belirlenmiş olan görev tanımındaki kriterlere uygun olması gerekmektedir.

Bir üst unvana yükseltilen personele, sahip olduğu nitelikler ve unvanına uygun basamak gözönünde tutularak gerekli ücret artışı, İnsan Kaynakları Bölümü tarafından uygulanır.

İç Sistemler İşleyişinin Denetim Komitesi Başkanı Tarafından Değerlendirilmesi

Son dönemlerde bankacılıkta en önemli fonksiyonlardan biri risk yönetimi olmuştur. Risk yönetimi bankacılığın temel fonksiyonu olmakla birlikte daha teknik yaklaşımların uygulamaya alınması, risk duyarlılığının daha göz önünde tutulması ve yerel otoritenin konuya olan özel ilgisi ve mevzuat desteği ile önceki yıllardan çok farklı ve duyarlı şekilde risk yönetimi icra edilmeye başlanmıştır.

Bankamız, risk yönetimi ile ilgili mevzuatı yakından takip eden, mevzuata uygun organizasyon yapısına en çabuk uyum sağlayan bankalardan biri olmuştur. Bu kapsamda oluşturulan Risk Yönetimi Grubu piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup, ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında; faiz, kur, hisse senedi fiyat dalgalanmaları kullanılarak oluşturulan kendi içinde tutarlı risk ölçüm modelleriyle piyasa riskleri ölçülmekte, saptanmış bulunan risk limitlerine olan uyum takip edilmektedir.

Likidite riski kapsamında, bankanın aktif/pasif yapısı dikkate alınarak nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyetle yapılması sağlanmaktadır.

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 traderlara ilişkin limit değerlerinin belirlenmesi, stres senaryolarının hazırlanması ve düzenli olarak analizlerin yapılması, geriye dönük testlerin yapılmasına devam edilmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamında, bankanın kendi kaynağı ile oluşturmuş olduğu iç derecelendirme sisteminin, yine bankanın kendi kaynağı ile gerçekleştirdiği bir proje kapsamında Basel II ile uyumlaştırılması ve tüm portföyü kapsamı hedeflenmiştir. Söz konusu proje tamamlanmış ve Kurumsal ve Ticari İç Derecelendirme Modeli, Nisan 2007 tarihinden itibaren kullanıma alınmıştır. test standart yaklaşım kapsamında kredi riskine esas tutarın sistem üzerinde hesaplanabilmesi için gerekli iş adımları planlanmış olup, bu kapsamdaki çalışmalar devam etmektedir.

01.11.2006 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 24.maddesi gereği 2007 yılının Haziran ayından itibaren Temel Gösterge Yöntemi ile "operasyonel riske esas tutar" hesaplanmasına ve dolayısıyla sermaye yeterlilik oranı hesaplamalarına operasyonel riske esas tutarın da dahil edilmesine başlanmıştır.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında, Bankamızda operasyonel risk tanımlamalarının yapılabilmesini teminen her yıl tekrarlanan Öz Değerlendirme (Self Assessment) Çalışması 2007 yılı sonunda gerçekleştirilmiştir. Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile ölçülebilmesi için gerekli iç verinin Basel II normlarına daha uygun bir şekilde, sistematik olarak toplanması amacıyla oluşturulan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı kanalı ile 2007 yılında da veri biriktirmeye devam edilmiştir. Operasyonel risk kayıp veri tabanı sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır.

Risk bilincinin artırılması amacıyla periyodik olarak bülten, eğitim, vb. iletişim ortamları en etkin şekilde oluşturulmaktadır.

Bankamız kendi kaynağı ile gerçekleştirdiği bir proje ile iş sürekliliğinin kesintiye uğraması halinde gerekli tüm ortamları ve süreçleri tesis etmiş olup, düzenli olarak gerçekleştirilen tatbikatlar sonucunda tespit edilen hususları da kapsayacak şekilde planlar güncellenmektedir.

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla BDDK düzenlemelerine uygun, şubeler ile genel müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarımızı ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.

İç kontrol faaliyetleri, bankanın günlük tüm faaliyetlerinin bir parçası olarak oluşturulmuş ve gerçekleştirilmektedir. İç kontrole ilişkin yazılı politika ve uygulama usulleri sürekli geliştirilmekte olup, Bankanın tüm personeli gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin geliştirilen iç kontrol faaliyetlerine dair politika ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilmektedir.

Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak İç Kontrol Merkezi oluşturulmuştur. İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Uyumun kesintisiz kontrolü İç Kontrol Merkezi tarafından yerine getirilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol Merkezi'nden görüş alınması zorunluluğuna yönelik gerekli düzenlemeler gerçekleştirilmiştir. Bankanın konsolidasyona tabi ortaklığı olan Euro Textile Bank Ltd. (ETB)'nin yurt dışı düzenlemelere uyumunu kontrol edecek bir personel görevlendirilmiş ve İç Kontrol Merkezi'ne raporlama yapması sağlanmıştır.

Bankamız, iç sistemlere konu fonksiyonların ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup, bu fonksiyonların çıktılarında maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda 2007 yılı en etkin şekilde değerlendirilmiş olup, takip eden yıllarda da bu kararlılık ve isteklilik devam ettirilerek, riske en duyarlı yaklaşımların, en etkin kontrol ve denetim ortamlarının uygulanmasına yönelik sistemlerin tesis/idame ettirilmesi hedeflenmektedir.



Akgün Türer
Denetim Komitesi Başkanı

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamız 2007 yılında 2.9 milyar YTL bilanço büyüklüğüne ve 42.5 milyon YTL net kar rakamına ulaşmıştır.

Gerçek bankacılık alanında faaliyetlerini yoğunlaştıran Tekstilbank nakdi ve gayri nakdi krediler kanalıyla reel sektöre olan desteğini 2007 yılında %10 artırarak 3.5 milyar YTL'ye yükseltmiştir. Aynı dönemde %23 artarak 2.1 milyar YTL gerçekleşen nakdi kredilerin bilanço içindeki payı %72'ye ulaşmıştır.

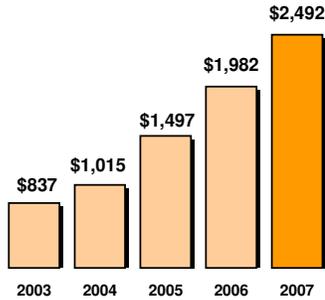
Tekstilbank'ın toplam mevduatı 2006 yılına göre %29 artışla 1.5 milyar YTL'ye yükselmiştir.

2007 yıl sonu itibariyle Tekstilbank'ın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

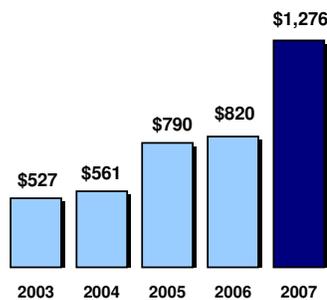
- Aktif büyüklüğü 2.9 milyar YTL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 2.1 milyar YTL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %72 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Türk Lirası nakdi kredilerin toplam nakdi krediler içindeki payı %53'den %59'a yükselmiştir.
- Özkaynaklar, geçen yıl sonuna göre %15'lik bir artış göstermiştir.
- 2007 yılı net dönem karı 42.5 milyon YTL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı %0.6'dan %1.5'e, özkaynak karlılığı ise %11.9 seviyesine çıkmıştır.
- Sermaye yeterlilik oranı %13.2 olarak gerçekleşmiştir.

(milyon ABD Doları)

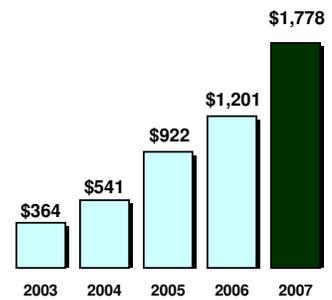
Aktif Büyüklüğü



Mevduat



Nakdi Krediler



Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Tekstil Bankası, bankaların tabi bulunduğu başta Bankacılık Kanunu ve Bankalara ilişkin diğer yasal düzenlemelerin öngördüğü uygulamalar olmak üzere ilgili mevzuat gereklerine uymaktadır.

Tekstil Bankası Kurumsal Yönetim Beyanı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

Pay sahiplerimiz, müşterilerimiz ve çalışanlarımız ve için sürekli değer yaratmayı amaçlayan Tekstil Bankası., 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, pay sahiplerimiz, 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, pay sahiplerine müşterilere ve çalışanlara açık, anlaşılır ve doğru bilgiler verir, zamanında, eksiksiz, verilen sözler doğrultusunda ve etkin hizmet sunarız.
- **Dürüstlük;** Çalışma ve faaliyetlerimizde, pay sahipleri, müşteriler, çalışanlar, , 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;** Pay sahiplerine, müşterilerine, tedarikçilerine ve çalışanlarına e cinsiyet, davranış, görüş ve etnik köken nedeniyle ön yargılı yaklaşmaz, hiçbir koşulda ayrımcılık yapmayız.
- **Gizlilik;** Başta müşterilerin kişisel bilgileri olmak üzere pay sahipleri, çalışanlar, tedarikçiler ve iş ortaklarımız ile ilgili bilgi ve işlem detayları, yasaların izin verdiği merciler dışında hiçbir kişi ve kuruluşla paylaşmayız.
- **Şeffaflık;** Pay sahiplerimizin, müşterilerimizin ve çalışanlarımızın, , 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'nun oluşturduğu "Kurumsal Yönetim İlkeleri", mevcut ve potansiyel pay sahiplerimizin, 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, pay sahiplerinin ve diğer menfaat sahiplerinin çıkarlarını ön planda tutarak görevleri ifa etmekte ve bu doğrultuda hesap verme sorumluluklarını yerine getirmektedir.

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 Gazetesinin tarihleri ve sayıları, ana sözleşmenin son hali, özel kurul toplantılarının gündemi, hazırlan (toplantıya katılanlar) cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekaleten oy kullanma formu ve benzeri formlar kolay erişilebilecek şekilde ilgili menülerdeki başlıklar altına ilave edilerek söz konusu bilgiler ile kamu ve pay sahiplerimiz bilgilendirilmektedir.

Banka pay sahipleriyle ilişkilerin yürütülmesi, haklarının kullanımını sağlamak, sorularına doğru ve zamanında cevap verebilmek, Banka yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak üzere görevlerini yürüten Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi(*), kurumsal yönetim uygulamalarına bağlı olarak "Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi" olarak yapılandırılmış ve doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlanmıştır. Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır.

(*) Bankamızın 05.11.2007 tarihli yönetim kurulu kararıyla, "Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü" olan birimin adı 2.11.2007 tarihinden itibaren "Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi" olarak değiştirilmiştir.

Yönetim Kurulumuz Tekstil Bankası'nın vizyonunu, misyonunu ve hedeflerini açık ve anlaşılır şekilde oluşturmuştur. Bankamız ana sözleşmesinde yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarının Bankacılık Kanunu'nun ve Türk Ticaret Kanunu'nun hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve ana sözleşme hükümlerine tabi olduğu belirtilmektedir. Ana sözleşmede yönetim kurulunun ayda en az bir defa toplantı yapması mecburi tutulmuş ve koşulları açıkça belirlenmiştir, Bankamızda yönetim kurulu toplantıları haftada bir düzenli olarak etkin ve verimli bir şekilde planlanarak gerçekleştirilmektedir.

Bankamızda risk yönetimi işlevi, bankanın maruz kaldığı risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla Yönetim kurulu'na doğrudan bağlı, Risk Yönetimi Grubu ve buna bağlı olarak, bankanın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikle münferit risk yönetimi birimlerinden oluşmaktadır. İç sistemler kapsamındaki diğer birimler olan Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Merkezi'de doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Bu birimler, Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirir. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak kurulan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanununa istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevlendirilmiştir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu sağlamak, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere, 4 Şubat 2005 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile "Kurumsal Yönetim Komitesi" kurulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi üç üye ve bir sekreteryadan oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Çim Güzelaydınlı'nın, Bankacılık Kanunu'nun 22. maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereğince 11.12.2006 tarihinde istifa ederek yerine icracı görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyesi İ.Sühan Özkan atanmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin diğer üyeleri ise Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Nuriye Dizdar ve Baş Hukuk Müşaviri Nergis Güner'dir.

Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nca payları halka açık şirketlerin faaliyet raporlarında Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında yer verilmesi öngörülen hususlara aşağıda yer verilmiştir.

Bölüm I – Pay Sahipleri

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Tekstil Bankası bünyesinde, Banka pay sahipleri ile ilişkilerin yürütülmesi, haklarının kullanımını sağlamak, sorularına doğru ve zamanında cevap verebilmek ve Banka Yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak üzere görevlerini yürüten Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi, kurumsal yönetim uygulamalarına bağlı olarak Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi olarak yeniden yapılandırılmış ve doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlanmıştır.

Bankamızın pay sahiplerine ilişkin kayıtlar, güvenli bir şekilde Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'nde tutulmakta ve periyodik olarak güncellenmektedir.

Birimin elektronik posta adresi **spo@tekstilbank.com.tr**, telefon numarası ise **0 212 335 51 38**'dir.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerince sorulan ticari sır niteliğinde olmayan tüm sorulara eşitlik ilkesi gözetilerek Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından cevap verilmekle birlikte yatırımcı ilişkilerinin bilgilendirme politikası çerçevesinde İMKB'de Özel Durum açıklamaları ile Kamuya duyurulmaktadır. Pay sahiplerinin bilgi edinme haklarının kullanımıyla ilgili olarak, Tekstil Bankası'nın bilgilerine hızlı ve kolay erişebilmelerini sağlamak amacıyla www.tekstilbank.com.tr adresindeki sitesinde, Banka'nın ortaklık yapısı, dönemsel olarak yayınlanan mali tabloları ve dipnotları, faaliyet raporları, ana sözleşmesi, iştirak bilgileri, yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerinin özgeçmişleri, özel durum açıklamaları ve Bankada meydana gelen gelişmelere ait duyurular yer almaktadır. İlgili doküman ve verilerin yer aldığı söz konusu internet sitesi periyodik olarak güncellenmektedir.

Tekstil Bankası, gerek Bankacılık Kanunu'nda yer verildiği üzere bağımsız denetim şirketleri tarafından, gerekse Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Genel Kurul tarafından atanan ve Ana Sözleşmede yer verilen 2 Denetçi tarafından düzenli olarak denetime tabi tutulmaktadır.

Diğer taraftan, Bankacılık Kanunu'nun 24.maddesi gereğince, Tekstil Bankası 30 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile oluşturulan Denetim Komitesi fiilen görevine başlamış ve anılan Kanunda yer alan fonksiyonları yüklenmiştir. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Başkanı Akgün Türer ve Yönetim Kurulu Üyesi T. Tözün Tarman olmak üzere 2 üyeden oluşmuştur. Türk Ticaret Kanunu'nun 348.maddesi gereğince, Banka Genel Kurulu bazı özel konuların tetkiki ve teftişi için gerektiğinde özel denetçi seçebilir. Sermayenin en az onda birine sahip pay sahipleri genel kuruldan kanunda öngörülen halleri incelemek için özel denetçi atanmasını isteyebilirler. Tekstilbank'ın ana sözleşmesinde özel denetçi atanmasına ilişkin bir düzenleme bulunmamaktadır.

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 Ana Sözleşmesi'nin son hali, finansal raporlar, kar dağıtım önerisi, Genel Kurul gündemi, vekaletname formu ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar internet sitemizde ilan edilmektedir. Pay sahipliği haklarının kullanılmasında Ana Sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak görevler Hissedar 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 pay sahiplerince yöneltilen 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 ilan edilmektedir. Pay sahiplerine vekaleten oy hakkı tanınmıştır. Oy hakkı, pay sahibi tarafından kullanılabilmesi gibi pay sahibi olan veya olmayan üçüncü bir şahıs tarafından vekaleten oy kullanma esasları doğrultusunda kullanılabilir. Ana Sözleşmede değişiklik yapılmasına ilişkin kararlar Genel Kurulda alınmaktadır. Ana Sözleşme değişikliğine ilişkin kararlarda her hisse için bir oy hakkı korunmaktadır. Nama yazılı hisse senetleri pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11. maddesi hükümleri uygulanmaktadır.

Tekstil Bankası'nda 2007 yılı içinde 16 Nisan 2007 tarihinde Olağan Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. Genel Kurul toplantısına ilişkin duyurular yasal sürelerle uygun olarak Ticaret Sicili Gazetesinde, Basında ve Banka'nın internet sitesinde gündem maddelerini ve vekaletname örneğini içerir şekilde yayınlanmıştır. 27 Şubat 2007 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısı % 75,81 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Ana Sözleşmemiz uyarınca, Bankamız payları (A) ve (B) grubu olmak üzere iki gruba ayrılmıştır. Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümleri gereğince seçilecek 5 üyeden oluşan Yönetim Kurulu'nun 3 üyesi (A) grubu Pay Sahipleri tarafından gösterilecek adaylar arasından, 2 üyesi ise (B) grubu Pay Sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

Denetçiler, birisi (A) grubu diğeri (B) grubu Pay Sahiplerinin göstereceği adaylar arasından olmak üzere Genel Kurul tarafından seçilir.

Bankanın Ana Sözleşmesine göre, olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında pay sahiplerinin veya vekillerinin bir pay için bir oy hakkı vardır, dolayısıyla oy haklarında imtiyaz yoktur. Ana Sözleşmede birikimli oy kullanılmasına ilişkin bir düzenleme yer almamaktadır.

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

6. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

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

Diğer taraftan, Tekstil Bankası Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi, her yıl Olağan Genel Kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin bilgisine sunulan faaliyet raporu içeriğinde de yer almaktadır. Kar dağıtımı, Genel Kurulda görüşülen gündem konuları arasında olup, pay sahiplerinin onayına sunulmakta ve Genel Kurul tarafından onaylanarak uygulanmaktadır.

Kar Dağıtım Politikamız 26.03.2007 tarihinde aşağıdaki şekilde Kamuya açıklanmıştır.

2007 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kar Dağıtım Politikası

Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz

sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir. Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kar dağıtımıyla ilgili düzenlemeleri ve Bankamızın likidite durumu gözetilerek her yıl tekrar değerlendirilecektir

7. Payların Devri

Bankamız Ana Sözleşmesi'nde payların devrini kısıtlayıcı bir hüküm bulunmamaktadır. Pay devirleri Banka Ana Sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Bölüm II – Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Bankamız, öncelikle Bankacılık Kanunu ve Kanuna ilişkin düzenlemeler olmak üzere, Sermaye Piyasası Kanunu, ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde ticari sır kapsamı dışındaki her türlü bilgi ve diğer açıklama ve bilgilendirmeleri genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim prensiplerini de gözeterek Kamuyu bilgilendirme politikası güder.

9. Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca 2007 yılı içinde 38 adet özel durum açıklaması mevzuatta öngörülen sürelerde yapılmış ve tamamı internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" menüsünde yayınlanmıştır. Bankaca yapılan özel durum açıklamaları için Sermaye Piyasası Kurulu veya İMKB tarafından ek açıklama talep edilmemiştir.

10. Tekstilbank İnternet Sitesi ve İçeriği

Tekstil Bankası internet sitesi www.tekstilbank.com.tr ve www.tekstilbank.com adreslerinde Türkçe ve İngilizce olarak hizmet vermektedir.

İnternet sitelerinde, Banka hakkında genel bilgiler ile birlikte bankacılık, kredi kartları, yatırım, sigorta e-ticaret alanlarında sunulan ürün ve hizmetler hakkında detaylı bilgiler yer almakta, ayrıca internet şubesinde bankacılık işlemleri yapma imkanı bulunmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda internet sitemizde gerekli düzenlemeler yapılarak Kurumsal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Faaliyet Sonuçları, Politikalar, İletişim alt menüleri oluşturulmuştur. Söz konusu alt menüler içinden, Banka'nın ticaret sicil bilgileri, ortaklık yapısı, yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri, imtiyazlı paylara ilişkin bilgileri, ana sözleşmesi, İMKB'ye yapılan özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporları, genel kurul toplantılarının gündemi, hazirun (toplantıya katılanlar) cetvelleri, toplantı tutanakları ve vekaleten oy kullanma formuna ilişkin bilgilere ulaşılması mümkündür.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızın sermaye dağılımına göre %75.50'lik kısmı GSD Holding A.Ş.'ye aittir. Banka Hakim ortağı GSD Holding A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı M. Turgut Yılmaz'dır. GSD Holding, GSD Grubuna stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1996 yılında GSD Dış Ticaret ve İştirakleri 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 payları Kasım 1999 tarihinden itibaren İMKB`de işlem görmeye başlamış ve 200.000.000 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;

- **Bankacılık** Tekstil Bankası A.Ş., GSD Yatırım Bankası A.Ş., The Euro Textile Bank Offshore Limited(ETB)
- **Finansal Hizmetler** Tekstil Finansal Kiralama A.Ş., Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş., Tekstil Menkul Değerler A.Ş., GSD International Limited
- **Dış Ticaret** GSD Dış Ticaret
- **Diğer** GSD Eğitim Vakfı, Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş., GSD Reklam ve Halka İlişkiler Hizmetleri A.Ş.(Nisan 2007 tarihinden itibaren GSD Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.nin unvanı GSD Reklam ve Halka İlişkiler Hizmetleri A.Ş olarak değiştirilmiştir.)

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Bankacılık Kanunu'nun 73.maddesi uyarınca, bankaların ortakları, yönetim kurulu üyeleri, mensupları, bunlar adına hareket eden kişiler ile görevlileri, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri bankalara veya müşterilerine ait sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar.

Bu yükümlülük görevden ayrılmalarından sonra da devam eder. Bu madde hükmüne aykırı davrandığı tespit edilen kişiler için bir yıldan üç yıla kadar ağır hapis ve bin günden iki bin güne kadar adli para cezası hükmolunur.

Banka ve müşterilerine ait sırları açıklayan üçüncü kişiler hakkında da aynı cezalar uygulanır. Bu kişiler, sırları kendileri ya da başkaları için yarar sağlamak amacıyla açıklamış olursa verilecek cezalar altıda biri oranında artırılır.

Tekstil Bankası, 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

Pay sahipleri ile ilgili bilgilendirme madde 8, 9 ve 10'da da ayrıntılı şekilde belirtildiği üzere internet sitemiz, genel kurul ve basın bültenleri aracılığıyla yapılmaktadır.

Müşteriler

Bankamızla ilgili olarak müşterileri ilgilendirebilecek hususlarda gerekli bilgilendirme yapılmaktadır. Şubelerimizde müşterilerimiz ile doğrudan irtibat kurularak gereken durumlarda bilgilendirme ve yönlendirme yapılmaktadır. Ayrıca internet sitemizde bankamızla ilgili tüm bilgiler, haber ve duyurular yayınlanmaktadır. 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 mevzuatlara 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 intranet 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 çalışanları ile belirli aralıklarla toplantılar yaparak bilgi paylaşımında bulunmaktadırlar.

Düzenleyici Kurumlar

Bankamız Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (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 çalışanları açık performans değerlendirme sayesinde kariyer gelişimleri hakkında da geri besleme yöntemiyle bilgilendirilmektedir. Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur.

Yılda 2 kez, altı aylık periyotlar 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 hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır.

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 Satın Alma Yönetmeliği'nde belirtilen esaslar çerçevesinde yürütülür. Tedarikçi firmalar arasında ayırım yapılmaz. Satın alma faaliyetleri teklif alma yöntemi ile Satın Alma 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, biri Genel Müdür olmak üzere 6 üyeden oluşmaktadır. Tekstil Bankası Yönetim Kurulu üyeleri aşağıda verilmektedir.

Adı-Soyadı	Görevi
Akgün Türer	Yönetim Kurulu Başkanı
Ali Erdem Yörükoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Tevfik Tözün Tarman	Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Sühan Özkan	Yönetim Kurulu Üyesi
Cezmi Öztürk	Yönetim Kurulu Üyesi
Hatice Çim Güzelaydınlı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Tekstilbank Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi Ana Sözleşmenin 35.maddesi uyarınca ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde yapılır. Bankacılık Kanunu gereğince banka genel müdür bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında başka görev veya görevler almasının belirli kurallara bağlanıp bağlanmadığı ve/veya sınırlandırılıp sınırlandırılmadığı hususunda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuata uygun düzenlemeler benimsenmiştir. Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde "Yasak İşlemler" başlıklı 45.maddesinde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yapması yasak olan işlemleri belirlenmiştir.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Bankaların Yönetim Kurulu Üyelerinin sahip olması gereken niteliklerine Bankacılık Kanunu'nda yer verilmiş olup, Tekstil Bankası Yönetim Kurulu üye seçiminde söz konusu düzenlemelere uymaktadır.

Bankacılık Kanunu'nun 23.maddesine göre, Kanunda genel müdür için öngörülen şartlar (Banka genel müdürlerinin, hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi, ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık mesleki deneyime sahip olmaları şarttır), Yönetim Kurulu üyelerinin yarından bir fazlası içinde [aranmaktadır](#).

20. Misyon, Vizyon ve Stratejik Hedefler

Tekstilbank'ın vizyonu, misyonu, kısa ve uzun vadeli stratejik hedefleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak internet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır

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, pay sahiplerimiz için sürekli değer yaratmaktır.

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim, risk yönetimi politika ve stratejilerin oluşturulmasından sorumludur. Buna uygun olarak iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı, iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi faaliyetlerini yürüten Risk Yönetim Grubu doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır.

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 Denetim Komitesi; bu komiteye bağlı Banka Risk Komitesi ve buna bağlı olarak, bankanın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikte münferit risk yönetimi birimlerinden 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.

Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Birimler

Piyasa Riski Birimi

Birimin 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 traderlara 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 ürünleri 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.

Kredi ve Operasyonel Risk Birimi

Kredi risk politikalarının oluşturulmasında Yönetim Kurulu yetkilidir.

Kredi ve Operasyonel Risk Birimi, Banka üst düzey yönetimi ile risk yönetimi grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulunun onayladığı esaslar çerçevesinde; kredi verme sürecinin etkin biçimde

işlemesini, 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 ve Operasyonel Risk Birimi, Risk Yönetimi Yönetmeliği'nde 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 getirisinin portföy bazında ve firma bazında en yüksek seviyeye ulaşmasını sağlayacak önlemleri almak ve geleceğe ilişkin muhtelif senaryolar çerçevesinde maruz kalılabilecek zararları ölecek sistemleri geliştirmekle yükümlüdür.

Birim 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.

İş Sürekliliği Birimi

Birim; bankanın iş sürekliliği stratejilerinin belirlenmesi, iş sürekliliğini sağlayacak etkin ve güvenilir acil durum planlarının hazırlanması, manüel 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 bildirim, 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.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu, Yönetim Kurulu'na 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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan düzenlemeler doğrultusunda Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak 2001 yılında İç Kontrol Merkezi tesis edilmiştir. Merkez, Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir. İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin

nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol Merkezi tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlanmaktadır.

İç Kontrol Merkezi'nde 2007 yıl sonu itibariyle 1 başkan, 7 iç kontrol yönetmeni, 4 iç kontrol yönetmen yardımcısı, 1 iç kontrol uzmanı ve 1 platform asistanı olmak üzere 14 personel görev yapmaktadır. İç Kontrol Merkezi'ne bağlı iç kontrol personeli görevlerini, operasyonel faaliyetlerin gerçekleştirildiği birim veya şubelerde ve genel müdürlükte yürütmektedirler. İç Kontrol Merkezi Başkanlığı bünyesinde Genel Müdürlük Kontrol Birimi ve Şubeler Kontrol Birimi olmak üzere iki birim bulunmaktadır. Şubeler Kontrol Birimi faaliyetleri kapsamında 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 raporlar hazırlamaktadır. İç Kontrol Merkezi raporlarında süreçlerdeki kontrol eksikliklerinin giderilmesine ve banka içi kontrol kültürü oluşturulmasına yönelik öneri ve geliştirici faaliyetlere büyük önem verilmektedir. Merkez faaliyetlerinde risk odaklı iç kontroller planlanmakta, yüksek risk yaratabilecek alanlara ağırlık verilerek önleyici kontrol faaliyetleri oluşturulmaktadır.

21. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Tekstil Bankası'nın Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Denetçilerin yetki ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ile Türk Ticaret Kanunu ve Tekstil Bankası Ana Sözleşmesi'nde açıkça düzenlenmiştir.

22. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Tekstil Bankası Yönetim Kurulu toplantıları ayda iki kez yapılır. Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu daha sık aralıklarla toplanır. Toplantı gündemleri, Genel Müdürlük birimlerinden gelen önergelere göre düzenlenmekte ayrıca Yönetim Kurulu'nun icradan talep ettiği çeşitli raporlar ile Yönetim Kurulu Üyeleri'nden gelen çeşitli konular Yönetim Kurulu toplantı sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar toplantılardan önce Yönetim Kurulu Üyelerine dağıtılmaktadır.

2007 dönemi içinde 57 adet. Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. 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. Tekstil Bankası'nca Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yönelik bilgilendirme ve iletişim faaliyetleri Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından gerçekleştirilir.

23. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Tekstil Bankası Ana Sözleşmesi'nde 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 çalışanının tutum ve davranışları ile banka içindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını içeren Tekstil Bankası çalışanlarının uyması gereken etik ilkeler, Personel Yönetmeliği'nin 5. maddesinde "İlkeler" başlığı altında açıklanmaktadır ve Yönetim Kurulu'nun 09.12.2002 tarihli kararıyla 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 vaatlerde 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 yaparçasına 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 İntranet sistemi, işle ilgili işlem, iletişim ve araştırmalar içindir. Bu amaçların dışında, mesai saatinin önemli bir bölümünü kapsayacak şekilde ve/veya müstehcen, pornografik, teröre yönelik amaçlarla kullanılanlar hakkında gerekli disiplin cezaları uygulanacaktır.

25. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Tekstil Bankası'nda 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde gerekli idari ve organizasyonel yapılandırma mevcuttur.

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak, Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Biriminin çalışmalarını koordine etmek üzere Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve yönetim kuruluna tavsiyelerde bulunur, ancak nihai karar yönetim kurulu tarafından verilir.

Bankacılık Kanunu'nun denetim komitesinin oluşturulmasının öngörüldüğü 24.maddesi çerçevesinde, Yönetim Kurulu'nun 30 Ekim 2006 tarih ve 860/04 sayılı kararı ile Tekstil Bankası Denetim Komitesi oluşturulmuş ve Üyeliklere Yönetim Kurulu Başkanı Akgün Türer ile Yönetim Kurulu Üyesi T.Tözün Tarman atanmıştır. Denetim Komitesi, Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi yöneticilerinin de iştirak etmesi ile 3 ayda bir toplanır ve dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını 6 aylık dönemlerde Yönetim Kurulu'na raporlamakla sorumludur.

Tekstilbank'ta kanuni bir zorunluluk olmamasına rağmen, Aktif Pasif Komitesi (APKO) bulunmaktadır. 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 günü toplanır. Toplantıya Genel Müdür, Denetim Komitesi Başkanı, Genel Müdür Yardımcıları ve bilançoya etki edebilecek faaliyetlerden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır. Her toplantıya ait rapor ve alınan kararlar yazılı olarak katılımcılara sunulur ve imzalanır.

26. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Tekstil Bankası Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenecek ücretin şekli ve tutarı her yıl yapılan Olağan Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir.

Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmelerine İlişkin Yönetmeliği 01 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, söz konusu Yönetmeliğin Geçici 1. Maddesi kapsamında intibak süresi 1 yıl olarak belirlenmiştir.

Bu Yönetmelik çerçevesinde 2007 yılı içerisinde destek hizmetlerine ilişkin olarak Bankamız tarafından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yapılan herhangi bir başvuru bulunmamaktadır.

Bölüm 3: Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin YTL	2003*	2004*	2005	2006	2007
Toplam Aktifler	1,330,341	1,361,734	1,958,898	2,785,198	2,902,437
Toplam Mevduat	838,191	752,534	1,039,114	1,153,103	1,486,133
Toplam Krediler	581,898	739,707	1,219,086	1,693,177	2,082,976
Özkaynaklar	133,493	136,614	192,912	332,117	380,462
Net Kar	7,183	4,275	9,492	15,068	42,457

* Türk Lirasının 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Tekstilbank'ın kredi notlarını teyit etti, görünümünü "durağan" olarak açıkladı.

Bankanın yabancı ve yerel para cinsinden uzun vadeli kredi notu 'B', yabancı ve yerel para cinsinden kısa vadeli kredi notu 'B', Ulusal Uzun vadeli kredi notu BBB+, Bireysel notu 'D', Destek Notu '5' olarak teyit edilirken; uzun vadeli kredi notları ve ulusal uzun vadeli kredi notunun görünümü "durağan" olarak belirlendi.

Denetim Komitesi Vasıtasıyla Banka'nın İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2007 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirmeler

Teftiş Kurulu

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, yurtdışı temsilcilik ve bankanın iştiraklerindeki tüm faaliyetler dönemselsel ve riske dayalı olarak denetlenmekte, eksiklik ve hatalar belirlenmeye çalışılmaktadır. Riske dayalı denetimlerde, muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliği, operasyonel faaliyetlerin işleyişi ve mevzuata uygunluğu değerlendirilmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu, yapılan denetimler sonucunda belirlenen eksiklik ve hataların tekrarlanmasının önlenmesine, banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır.

Bilgi teknolojileri, uluslararası bir standart olan "Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri (COBIT)" çerçevesinde yer alan yöntemler benimsenerek denetlenmektedir. Bu tür denetimlerin gerçekleştirilebilmesi için Teftiş Kurulu bünyesinde nitelikli müfettiş istihdam edilmiş ve bilgi sistemlerinin sürekli izlenmesi süreci başlatılmıştır.

Teftiş edilen şubelerdeki kadronun genel yetkinliğinin belirlenmesinin yanı sıra şube yetkililerinin de performansları hakkında üst yönetimi bilgilendirmek üzere raporlar hazırlanmakta ve Banka çalışanlarının kalitesinin üst seviyeye çıkarılması için katkı sağlanmaktadır.

Teftiş Kurulu'nun, Genel Müdürlük bölümleri, şubeler ve banka iştiraklerinde görev yapan personelin, mevzuat gereğince suç ve kusur olarak tanımlanan eylem ve davranışlarının var olup olmadığının tespit edilmesi yönünde soruşturma yapma yetkisi mevcuttur. Soruşturmalarda, suç derecelerinin belirlenmesi ve uygun cezaların önerilmesi, oluşan ya da oluşması muhtemel zarar ve kayıpların tespiti ile bunların giderilmesi yollarının saptanması yönünde çalışmalara yer verilmektedir.

Müfettişler, eksiklik ve hataları içeren denetim raporlarını, en kısa sürede Kurul aracılığıyla Üst Yönetim'in bilgisine sunmakta olup eksiklik ve hataların giderilmesine ilişkin gelişmeleri sürekli olarak izlemektedirler.

Müfettişlerin, görevlerini mesleki özen ve dikkat içerisinde yerine getirebilmeleri için her türlü önlem alınmakta, mesleki eğitim faaliyetlerine ve kişisel gelişimlerine özen gösterilmektedir.

İç Kontrol Merkezi

Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla BDDK düzenlemelerine uygun, şubeler ile genel müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarımızı ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.

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

İç kontrol sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, işlevsel görev ayrımlarının oluşturulması ve sorumlulukların paylaşılması, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin, bilgi sisteminin ve iç iletişim kanallarının etkin çalışacak şekilde oluşturulması sağlanmış, acil ve beklenmedik durum planı hazırlanmış, iç kontrol faaliyetleri oluşturulmuştur. İş süreçleri üzerinde kontrollerin ve iş adımlarının gösterildiği iş akım şemaları hazırlanmıştır.

İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Uyumun kesintisiz kontrolü İç Kontrol Merkezi tarafından yerine getirilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol Merkezi'nden görüş alınması zorunluluğuna yönelik gerekli düzenlemeler gerçekleştirilmiştir. Bankanın konsolidasyona tabi ortaklığı olan Euro Textile Bank Ltd. (ETB)'nin yurtdışı düzenlemelere uyumunu kontrol edecek bir personel görevlendirilmiş ve İç Kontrol Merkezi'ne raporlama yapması sağlanmıştır.

İç kontrol faaliyetleri, bankanın günlük tüm faaliyetlerinin bir parçası olarak oluşturulmuş ve gerçekleştirilmektedir. İç kontrole ilişkin yazılı politika ve uygulama usulleri sürekli geliştirilmekte olup, Bankanın tüm personeli gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin geliştirilen iç kontrol faaliyetlerine dair politika ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan düzenlemeler doğrultusunda Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak 2001 yılında İç Kontrol Merkezi tesis edilmiştir. Merkez, Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol Merkezi tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlanmaktadır.

İç Kontrol Merkezi'nde 2007 yıl sonu itibariyle 1 başkan, 7 iç kontrol yönetmeni, 4 iç kontrol yönetmen yardımcısı, 1 iç kontrol uzmanı ve 1 platform asistanı olmak üzere 14 personel görev yapmaktadır. İç Kontrol Merkezi'ne bağlı iç kontrol personeli görevlerini, operasyonel faaliyetlerin gerçekleştirildiği birim veya şubelerde ve genel müdürlükte yürütmektedirler. İç Kontrol Merkezi Başkanlığı bünyesinde Genel Müdürlük Kontrol Birimi ve Şubeler Kontrol Birimi olmak üzere iki birim bulunmaktadır. Şubeler Kontrol Birimi faaliyetleri kapsamında 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 raporlar hazırlamaktadır. İç Kontrol Merkezi raporlarında süreçlerdeki kontrol eksikliklerinin giderilmesine ve banka içi kontrol kültürü oluşturulmasına yönelik öneri ve geliştirici faaliyetlere büyük önem verilmektedir. Merkez faaliyetlerinde risk odaklı iç kontroller planlanmakta, yüksek risk yaratabilecek alanlara ağırlık verilerek önleyici kontrol faaliyetleri oluşturulmaktadır.

2007 yılı faaliyet döneminde Şubelerde bir iç kontrol personeline ortalama 6 şubenin kontrol sorumluluğu verilmiş, bu kapsamda şubelerde 10 iç kontrol personeli sürekli kontrol faaliyetlerinde bulunmuş, yıl boyunca tüm şubeler ortalama 4 defa yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmuştur.

Bunların dışında Genel müdürlük bölüm ve birimleri ile Şubelerde, operasyonel işlemleri gerçekleştiren personel arasından 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 İç Kontrol Merkezi'ne raporlamaktadırlar.

Kontrol listelerinin yanı sıra banka sisteminde yer alan bir veritabanı aracılığıyla, Şubelerdeki faaliyetler nedeniyle oluşan eksiklik ve aksaklıklar günlük olarak raporlanmaktadır.

Risk Yönetimi

2007 Yılı İçinde Tekstilbank Piyasa Riski Birimi Tarafından Gerçekleştirilen Çalışmalar

- Faiz, kur, hisse senedi fiyat dalgalanmaları kullanılarak oluşturulan kendi içinde tutarlı içsel risk ölçüm modelleriyle piyasa riskleri ölçülmekte, saptanmış bulunan risk limitlerine olan uyum takip edilmektedir.
- Likidite riski kapsamında, bankanın aktif/pasif yapısı dikkate alınarak nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyetle yapılması sağlanmaktadır.
- 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 traderlara ilişkin limit değerlerinin belirlenmesi, stres senaryolarının hazırlanması ve düzenli olarak analizlerin yapılması, geriye dönük testlerin yapılmasına devam edilmektedir.
- Tüm bu çalışmaların sonuçları haftalık, aylık ve üç aylık dönemler itibariyle raporlanmakta olup, Banka Üst Yönetimine ve Yetkili Kurumlara sunulmaktadır.

2007 Yılı İçinde Tekstilbank Kredi ve Operasyonel Risk Birimi Tarafından Kredi Riski Yönetimi Kapsamında Gerçekleştirilen Çalışmalar

- Mevcut modelin güncellenmesi ile oluşturulan Tekstilbank Kurumsal ve Ticari İç Derecelendirme Modülü tamamlanarak Nisan 2007 tarihinde kullanıcılar için zorunlu hale getirilmiştir. İlgili tarih itibariyle kredi teklifi yapılan her firma için sistemde bir derecelendirme notu oluşmaktadır.
- Kasım 2006 tarihinde başlatılan ve amacı Basel II/CRD hükümlerinin Türk Bankacılık Sektöründe sermaye yeterlilik oranları üzerindeki muhtemel etkilerin tahmin edilmesi olan Sayısal Etki Çalışması (QIS-TR2) tamamlanmış ve BDDK'ya raporlanmıştır.
- Kredi riskinin Basel II-Standart Yöntem ile hesaplanabilmesini teminen sistemde yapılması gereken değişiklik ve ilaveleri kapsayan projelerimiz devam etmektedir.
- Kredi riskine ilişkin konularda banka personeli arasında farkındalık yaratmak ve bilgilendirmede bulunmak amacıyla hazırlanan Kredi Riski Bülteni'nin 3 ayda bir yayımlanmasına devam edilmiştir.

2007 yılı İçinde Tekstilbank Kredi ve Operasyonel Risk Birimi Tarafından Operasyonel Risk Yönetimi Kapsamında Gerçekleştirilen Çalışmalar

Operasyonel Risklerin Tanımlanması

- 2007 yılı Aralık ayında Genel Müdürlük Bölümleri ve Şubelere öz değerlendirme anketleri gönderilmiş ve iş birimi yöneticilerinin kendi iş birimlerindeki risk profilini belirlemesi, bu risklere ilişkin kontrollerin güçlü ve zayıf yönlerini değerlendirmesi ve kendi birimlerinin maruz olduğu risklerin şiddeti, sıklığı ve en kötü durumda yol açacağı zarara ilişkin öznel tahminler oluşturması istenmiştir. Söz konusu çalışma sonuçlarının 2008 yılının ilk çeyreğinde Denetim Komitesi'ne sunulması planlanmaktadır.

Operasyonel Risklerin Ölçülmesi

- 01.11.2006 tarihli " Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"ın 24.maddesi gereği 2007 yılının Haziran ayından itibaren "operasyonel riske esas tutar" hesaplanmasına ve dolayısıyla sermaye yeterlilik oranı hesaplamalarına operasyonel riske esas tutarın da dahil edilmesine başlanmıştır. Raporlar Bankacılık Veri

Transfer Sistemi aracılığı ile BDDK'ya gönderilmektedir. Bankamız ilk raporlamasını Ağustos 2006 tarihinde gerçekleştirmiştir. Kasım 2007 tarihinde ise "Brüt Gelir" hesaplama yönteminde değişiklik yapılması nedeniyle operasyonel riske esas tutar yeniden hesaplanmış ve raporlanmıştır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile ölçülebilmesi için gerekli iç verinin Basel II normlarına daha uygun bir şekilde, sistematik olarak toplanması amacıyla 2004 yılında oluşturulan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı, 2005 yılından itibaren kullanılmaya başlanmış olup, 2006 yılında da veri biriktirmeye devam edilmiştir. Operasyonel risk kayıp veri tabanı sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmıştır.

- Kasım 2006 tarihinde başlatılan ve amacı Basel II/CRD hükümlerinin Türk Bankacılık Sektöründe sermaye yeterlilik oranları üzerindeki muhtemel etkilerin tahmin edilmesi olan Sayısal Etki Çalışması (QIS-TR2) tamamlanmış ve BDDK'ya raporlanmıştır.

• Operasyonel Riskin Yönetilmesi

- Öz Değerlendirme çalışması öncesinde "Operasyonel Risk Günleri" adı altında bir toplantılar serisi düzenlenmiştir. Bu kapsamda tüm Genel Müdürlük Bölümlerinden temsilciler ile görüşülmüş ve Öz Değerlendirme çalışması hakkında karşılıklı görüş alışverişinde bulunulmuştur. Bunun yanı sıra Operasyonel Risk Kayıp Veritabanı ve Birimizce yayımlanan bültenlere ilişkin bilgi verilmiştir.
- Çeşitli kanallarla (Operasyonel Risk Yönetimi Veritabanı, Operasyonel Riskler Tablosu, Komite Tespitleri,vb.) tespit edilen operasyonel risk unsurları, İç Kontrol Merkezi, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve ilgili birim/bölümlerle paylaşılmış olup çözümü mümkün konulara çözüm getirilmiştir.
- Operasyonel riske ilişkin konularda banka personeli arasında farkındalık yaratmak ve bilgilendirmede bulunmak amacıyla hazırlanan Kredi Riski Bülteni'nin 3 ayda bir yayımlanmasına devam edilmiştir.
-

2007 Yılı İçinde Tekstilbank İş Sürekliliği Komitesi Tarafından Gerçekleştirilen Çalışmalar

- İş sürekliliği stratejilerimiz doğrultusunda teknik altyapı, yazılım, veri yedekleme ve alternatif iletişim kanallarındaki teknolojik ve operasyonel gelişmelere bağlı olarak iş sürekliliğini sağlamak, muhtemel bir acil ve beklenmedik durumun etki derecesini azaltmak için Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından çalışmalar yapılmakta ve periyodik olarak mevcut ve yeni uygulamalar test edilmektedir.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Piyasa Riski

Bankanın sahip olduğu pozisyonlardan dolayı maruz kaldığı ve kalabileceği piyasa riskleri Piyasa Riski Birimi tarafından günlük olarak izlenir. Birim, bu riskleri düzenli işleyen bir risk ölçüm sistemi yardımıyla izler.

Piyasa riskleri, Bankanın alım-satım hesaplarında sahip olduğu pozisyonları için her mali enstrüman bazında ve portföy bazında ölçülür ve "Riske Maruz Değer" (Value at Risk-VAR) yoluyla ifade edilir.

Riske Maruz Değer (RMD), portföyü oluşturan mali araçların geçmişteki getirilerinin dağılım karakteristiği ve diğer mali araçlarla olan korelasyonlarından kaynaklanır ve belirli güven aralığında ve ölçüm süresi içinde portföyün kaybedeceği maksimum değer ihtimalini ifade eder. Daha açık bir anlatımla, RMD faiz oranlarında, döviz kurlarında ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle Banka portföyünün maruz kalabileceği en yüksek zararın, belli güven aralığı

ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistiki yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

Riske Maruz Değer, varyans-kovaryans matrisleri, Tarihsel Benzetim, Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile hesaplanır. Riske Maruz Değer, mevzuattaki standartlar çerçevesinde hesaplanır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen günlük kazanç ve kayıplar, Banka portföy değerinde - piyasa hareketleri nedeniyle- gerçekleşen günlük kazanç ve kayıplarla karşılaştırmak suretiyle "geriye dönük test" uygulanır. Bu sayede modelin doğruluğu da test edilmiş olunur.

Bankanın maruz kalabileceği risklere karşı sermayesinin potansiyel dayanıklılığının ölçülmesi için stres testleri uygulanır. Stres test senaryoları, Banka portföyünde piyasa fiyat hareketleri nedeniyle olağanüstü kazanç ya da kayba sebep olabilecek ya da riskin yönetimini güçleştirecek faktörleri kapsar. Piyasa riskleri ayrıca ilgili mevzuatın gerektirdiği şekilde "Standart Metot"la da hesaplanır.

Kredi Riski

Bankanın sahip olduğu kredi portföyünden dolayı maruz kaldığı ve kalabileceği kredi riskleri Kredi ve Operasyonel Risk Birimi tarafından, düzenli işleyen bir risk ölçüm sistemi yardımıyla günlük olarak izlenir.

Mevzuattaki kredi kullanım sınırlarına uyumun takibine ilişkin sistem Kredi ve Operasyonel Risk Biriminin yönlendirmeleri ve takibi ile tesis edilir .

Oluşturulan derecelendirme modeli yardımıyla, bankanın kredi portföyü nedeniyle maruz kalabileceği riskler yönetilerek bankanın risk ayarlı getirisi hesaplanacaktır.

Likidite Riski

Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması sonucu karşılaşılan risktir.

Likidite riski, ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, bazı ürünlerdeki sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller nedeniyle pozisyonlarını uygun bir fiyatta yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini de içermektedir.

Bankanın likidite durumunun yönetim kurulu, üst düzey yönetim ve diğer ilgili bölümlere zamanında raporlanmasına yönelik etkin bir yönetim raporlama sistemi bulunmaktadır. Banka yönetimi gerekli likiditenin bulunmasını teminen likiditeye ilişkin limitler oluşturmuştur. Bu limitlerle birlikte bankanın mevcut likidite pozisyonu likiditenin hangi ürünlerle sağlandığı fon kaynakları ve varlık yapısı piyasa koşulları takip edilmektedir. Vade ve para birimi bazında kırılımlarla nakit akışı analizleri yapılmakta, vade uyumsuzlukları takip edilmekte fon kaynaklarındaki yoğunlaşmalar incelenmektedir.

Kurumsal/Ticari Kredi Politikası

Bankamız kurumsal/ticari kredi politikası şu amaçlarla oluşturulmuştur;

- Kredi ile ilgili öngörülebilir risklerin minimize edilmesi,
- Kredi verme sürecinin etkinleştirilmesi,
- Kredi yönetim, risk ölçüm ve risk izleme işlevlerinin etkinleştirilmesi.

Bu amaçlar yanında dönemsel ekonomik, siyasi ve sektörel koşullar da göz önünde bulundurulur ve Bankamız kaynakları mali açıdan kredi geri ödemesini sağlayabilecek nakit akışına sahip ve moraliteleri iyi olan firmalara kullanılır.

Bireysel Kredi Politikası

Bankanın Bireysel Kredi Politikası, müşterilerin beklentilerini karşılayan sürekli ve kaliteli hizmeti sunmak için, sağlıklı ve karlı bireysel kredi portföyü yaratarak riski yaymak, dengeli risk yönetimi yapılması temeline dayanır.

Bankanın kredi politikasına, iç yönetmeliklerine ve ilgili yerel mevzuata uygun şekilde kredilendirme süreçlerinin gerçekleşmesi temin edilir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalarda öncelik, Basel II ile uyumun her kademede tesisi ve kurum kültürüne operasyonel risk farkındalığı bilincinin ilave edilmesine dair çalışmalardadır. Bu kapsamda tamamı banka kaynağı ile gerçekleştirilen çalışmalar içinde; eğitim, bülten, vb. bilgilendirme amaçlı, risk bilincini artırmaya yönelik periyodik faaliyetler devam ettirilmektedir.

Kredi ve Operasyonel Risk Birimi, operasyonel riske maruz kalma olasılığını azaltmak amacıyla önleyici faaliyetlerin ilgili birimlerle işbirliği içinde gerçekleştirilmesini sağlar.

İş Sürekliliğinin Kesintiye Uğraması Riski

İş Sürekliliği Komitesi, beklenmedik durumlar nedeniyle oluşabilecek riskleri ve sorunları yönetebilmek amacıyla ilgili birimlerle eşgüdümü sağlar. Tüm bölüm ve şubelerin içsel ve dışsal acil ve beklenmedik durum nedeniyle bankacılık hizmetlerine devam edememesi durumunda uyulması gereken genel kuralları belirlemek amacıyla hazırlanan İş Sürekliliği Planı, Acil Durum Eylem Planı, Risk Analizi ve Olasılık Planı ve Manüel İşlemler Uygulama Talimatının güncelliği için düzenli olarak test ve tatbikatların yapılmasını koordine ederek sonuçları değerlendirmeyi müteakiben üst yönetime raporlanır.

İş Etki Analiz sonuçlarına göre tamamı bankamız kaynağı ile gerçekleştirilen İş Sürekliliği Merkezinin yönetimi, kontrolü, gerekli düzenleme ve yenilemelerin tespiti İş Sürekliliği Komitesince yapılmaktadır.

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

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2007 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre YTL bazında %4, ABD doları bazında ise %26 oranındaki artış ile 2.902 milyon YTL (2.5 milyar ABD doları) seviyesine yükselmiştir. 2006 yıl sonunda olduğu gibi 2007 yıl sonunda da toplam aktifler içinde payı en yüksek kalem krediler olup, aktifteki payı %72 gerçekleşmiştir. 2006 yıl sonunda %0.8 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %1.4'e yükselmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı 2006 yıl sonunda %35 iken 2007 yıl sonunda %23'e düşmüştür.

Pasifte yıllık bazda %29 büyüyen mevduatın toplam pasifler ve özkaynaklardaki payı 10 puan artarak 2007 yıl sonunda %51 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2007 yıl sonunda özkaynak toplamı 380 milyon YTL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %13.2 olarak gerçekleşmiştir.

	YTL				US \$					
	31.12.2006	31.12.2007	Değişim	Değişim %	31.12.2006	%	31.12.2007	%	Değişim	Değişim %
<i>Milyon YTL, Milyon US\$</i>										
Aktif/Varlıklar	2,785	2,902	117	4.2	1,982	100.0	2,492	100.0	511	25.8
Likit Değerler	640	373	-267	-41.8	455	23.0	320	12.8	-135	-29.7
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	223	195	-28	-12.4	159	8.0	168	6.7	9	5.8
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	417	177	-240	-57.5	297	15.0	152	6.1	-145	-48.7
Plasmanlar	2,028	2,380	352	17.3	1,443	72.8	2,044	82.0	601	41.6
Mali Plasmanlar	335	297	-38	-11.3	239	12.0	255	10.2	17	7.0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	184	121	-63	-34.3	131	6.6	104	4.2	-27	-20.7
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	152	177	25	16.4	108	5.4	152	6.1	44	40.5
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değ	0	0	0	#DIV/0!	0	0.0	0	0.0	0	#DIV/0!
Ticari Plasmanlar	1,693	2,083	390	23.0	1,205	60.8	1,788	71.8	584	48.5
TL Krediler	897	1,230	333	37.2	638	32.2	1,056	42.4	418	65.5
YP Krediler	791	841	50	6.3	563	28.4	722	29.0	159	28.3
Takipteki Krediler	14	29	15	101.2	10	0.5	25	1.0	15	142.8
Karşılıklar	9	17	8	87.2	7	0.3	15	0.6	8	125.9
Duran Değerler	100	120	20	19.7	71	3.6	103	4.1	32	44.5
İştirakler ve Bağılı Ortaklıklar	5	11	6	116.7	4	0.2	9	0.4	6	161.5
Maddi Duran Varlıklar	93	105	12	12.8	66	3.3	90	3.6	24	36.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2	4	2	88.2	2	0.1	4	0.1	2	127.1
Diğer Aktifler	17	30	13	79.5	12	0.6	26	1.0	14	116.6
Pasif/Yükümlülükler	2,785	2,902	117	4.2	1,982	100.0	2,492	100.0	511	25.8
Mevduat	1,153	1,486	333	28.9	820	41.4	1,276	51.2	456	55.5
TL Mevduat	480	676	196	40.8	342	17.2	581	23.3	239	70.0
Vadesiz	66	80	14	21.9	47	2.4	69	2.8	22	47.1
Vadeli	414	596	182	43.8	295	14.9	512	20.5	217	73.6
YP Mevduat	673	810	137	20.4	479	24.2	695	27.9	217	45.2
Vadesiz	91	59	-32	-35.6	65	3.3	50	2.0	-14	-22.2
Vadeli	582	751	169	29.1	414	20.9	645	25.9	231	55.8
Para Piyasaları	349	210	-139	-39.7	248	12.5	180	7.2	-68	-27.3
Alınan Krediler	886	713	-173	-19.5	630	31.8	612	24.6	-18	-2.9
Karşılıklar	18	21	2	13.7	13	0.7	18	0.7	5	37.2
Diğer	47	92	45	94.4	34	1.7	79	3.2	45	134.6
Özvarlık	332	380	48	14.6	236	11.9	327	13.1	90	38.3
Ödenmiş Sermaye	300	300	0	0.0	213	10.8	258	10.3	44	20.7
Yedekler	17	38	21	122.9	12	0.6	33	1.3	21	169.0
Kar veya Zarar	15	42	27	181.8	11	0.5	36	1.5	26	240.0

Karlılık

Banka'nın vergi öncesi karı geçen yıla göre %127 artarak 52,8 milyon YTL olarak olurken net karı 2006 yılına göre %182 artarak 42.5 milyon YTL gerçekleşmiştir. 2007 yılında Banka'nın aktif karlılığı %1.5 (2006: %0.6), özkaynak karlılığı ise %11,9 (2006: %5.7) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ayırdığı kredi karşılıkları öncesi faaliyet karında %38 artış kaydedilmiştir.

Mali tablolara bakıldığında diğer faaliyet giderlerinde %31 oranında artış görülmektedir. Enflasyon oranının üzerindeki bu artışın esas nedeni şube ağının genişletilmesidir. Banka'nın istikrarlı gelir kaynağı olarak kabul edilen komisyon gelirlerinde %17'lik bir artış gerçekleşmiştir. Faaliyet giderlerinin, faaliyet gelirlerindeki payını ifade eden verimlilik rasyosu 2 puan azalarak %65'den %64'e gerilemiştir. Olumlu gelişmenin nedeni Banka'nın faaliyet gelirlerindeki %34'lük artıştan ileri gelmektedir.

Gelir Tablosu	31.12.2006	31.12.2007	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	255.2	372.8	118	46.1
Faiz Giderleri	163.5	225.5	62	37.9
Net Faiz Geliri	91.7	147.3	56	60.6
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	23.1	27.1	4	17.1
Net Ticari Kar Zarar	4.9	-10.5	-15	-313.9
Diğer Faaliyet Gelirleri	10.0	9.4	-1	-6.1
Faaliyet Gelirleri Toplamı	129.8	173.2	43	33.5
Diğer Faaliyet Giderleri	84.3	110.7	26	31.2
Faaliyet Kar/Zararı	45.5	62.6	17	37.6
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	22.2	9.8	-12	-56.0
Vergi Öncesi Kar ve Zarar	23.3	52.8	30	127.0
Vergi Karşılığı	8.2	10.4	2	26.3
Net Dönem Kar ve Zararı	15.1	42.5	27	181.8

Denetçiler Raporu Özeti**TEKSTİL BANKASI A.Ş. GENEL KURULU'NA**

Ortaklığın Unvanı	TEKSTİL BANKASI A.Ş.
Merkezi	İstanbul
Sermayesi	300.000.000.-YTL
Faaliyet Konusu	Bankacılık
Denetçilerin Adı	Mehmet Sedat Özkanlı Sedat Temeltaş
Görev Süreleri	Mehmet 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.
Katılan Yönetim Kurulu ve Yapılan Denetleme Kurulu Toplantıları Sayısı	2007 hesap dönemi içinde, Mehmet Sedat Özkanlı 23 kez, Sedat Temeltaş 23 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	30/03/2007, 29/06/2007, 28/09/2007 ve 31/12/2007 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	30/03/2007, 29/06/2007, 28/09/2007 ve 31/12/2007 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	30/03/2007, 29/06/2007, 28/09/2007 ve 31/12/2007 tarihlerinde yapılan incelemelerde muhasebe kayıtlarında belirtilen kıymetli evrak mevcudiyeti tahkik edilmiştir.
İhtikal Eden Şikayet ve Yolsuzluklar ve Bunlar Hakkında Yapılan İncelemeler	Türk Ticaret Kanunu 356. maddesi kapsamında hiçbir müracaat olmamıştır.

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 01.01.2007-31.12.2007 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 31.12.2007 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço, ortaklığın anılan tarihteki mali durumunu; 01.01.2007-31.12.2007 dönemine ait gelir tablosu, anılan döneme ait faaliyet sonuçlarını gerçeğe uygun ve doğru olarak yansıtmakta; Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisi yasalara ve ortaklık Ana Sözleşmesine uygun bulunmaktadır. Bilançonun ve gelir tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını oylarınıza arz ederiz.

Denetçi
Mehmet Sedat Özkanlı



Denetçi
Sedat Temeltaş



Bankanın İletişim Bilgileri

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi

Telefon Numarası

Faks Numarası

Elektronik Site Adresi

Büyükdere Caddesi No:63 34398

Maslak-İstanbul

(0212) 335 53 35

(0212) 328 13 28

www.tekstilbank.com.tr

Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide

Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 31.12.2007 hesap dönemine ait Konsolide ve Konsolide Olmayan Mali Tabloları ile Bağımsız Denetim Raporu'na www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları**'ndan ulaşılması mümkündür.