

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2008 Yılı

Yıllık Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01/01/2008-31/12/2008
Bankanın Ticaret Unvanı	:	Tekstil Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	:	Büyükdere Caddesi No: 63 Maslak-İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	:	0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	:	0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	:	www.tekstilbank.com.tr
Elektronik posta	:	spo@tekstilbank.com.tr



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumunu denetleyerek yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
20 Şubat 2009

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**TEKSTİL BANKASI A.Ş.
2008 YILI YILLIK 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 2008 tarihli Yıllık Faaliyet Raporu, ortaklarının, 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.



AKGÜN TÜRER
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı



İ.SENCAN DEREBOYOĞLU
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



H.ÇİM GÜZELAYDINLI
Yönetim Kurulu Üyesi-
Genel Müdür



NURİYE DİZDAR
Genel Müdür Yardımcısı



M.SERCAN ÇOBAN
Finansal Raporlama ve Kontrol
Birim Müdürü

Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi

- 1.** Açılış ve Başkanlık Divanı'nın teşkili,
- 2.** Toplantı tutanağını imzalamak üzere Başkanlık Divanı'na yetki verilmesi,
- 3.** 2008 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçiler ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporlarının okunması, müzakeresi ve onaylanması,
- 4.** Banka'nın bağımsız denetimini yapmak üzere seçilen Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun onaylanması,
- 5.** 2008 yılı Bilançosu ile kar ve zarar hesaplarının tetkik edilip tasdiki ve bu muamele ve hesaplardan dolayı Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilerin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
- 6.** 2008 yılı kar dağıtımı ve olağanüstü yedek akçeler hakkında karar alınması,
- 7.** Boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine kalan süre içinde görev yapmak üzere atanan üyenin onaylanması,
- 8.** Yönetim Kurulu Üyeleri ile denetçilerin seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesi,
- 9.** Yönetim Kurulu Üyeleri ile denetçilere ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin tespiti,
- 10.** Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince 2009 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
- 11.** 2008 yılında Banka tarafından yapılan bağışlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
- 12.** 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,
- 13.** Dilekler ve kapanış

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 2008 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 16 Mart 2009 Pazartesi günü saat 11:30'da Genel Müdürlük Büyükdere Caddesi No.63 Maslak, İstanbul adresinde yapılacaktır.

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
2008 Yılında Ekonomik Ortam
Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Bireysel Bankacılık
Hazine ve Yatırımcı İlişkileri
Dış İlişkiler
Sermaye Piyasaları
Bilgi Teknolojileri
İnsan Kaynakları
Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar
Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve 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

2004-2008 Yıllarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler
Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
Denetim Komitesi Vasıtasıyla Banka'nın İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2008 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
Yıl İçinde Yapılan Bağışlar
Denetçiler Raporu
Bağımsız Denetim Raporu
Konsolide Olmayan

Bölüm 1: Genel Bilgiler

Banka Hakkında Genel Bilgiler

Banka'nın toplam aktifleri 2008 yıl sonu itibariyle bir önceki yıl sonuna göre TL bazında %2 artarak 2.953 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %54 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı 2007 yıl sonunda %23 iken 2008 yıl sonunda %39'a yükselmiştir.

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

Tekstil Bankası, faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 56 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri, Tekstilbank İletişim Merkezi aracılığı ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99,9 oranında iştiraki olduğu Tekstil Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Bankası'nın Almanya'da bir dış temsilciliği, KKTC'de kurulu The Euro Textile International Banking Unit Ltd., ve çok sayıda yurtdışı muhabir banka ilişkisi ile müşterilerin dış işlemlere yönelik taleplerini ve ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Tekstil Bankası, The Euro Textile International Banking Unit Ltd'in %99,9'una sahiptir.

Tarihsel Gelişim

Tekstil Bankası A.Ş. 1986 yılında kurulmuştur. GSD Holding, %75,5'lik pay ile Tekstil Bankası'nın en büyük ortağıdır. Banka'nın diğer hisseleri halka açık olarak İMKB'de işlem görmektedir.

2008 yılında yapılan sermaye artırımını ile Banka'nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL artırılarak 300 milyon TL'den 420 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

2006 yılına kadar Ticari ve Kurumsal Bankacılık ağırlıklı bankacılık stratejisi ile büyüyen Tekstil Bankası, yıllık 700 milyon doları aşan ihracat gerçekleştiren GSD Dış Ticaret A.Ş.'nin sinerjisiyle ihracatın finansmanına önemli bir düzeyde aracılık etmektedir. 2006 yılından itibaren Bireysel Bankacılık organizasyonunu yeniden yapılandırarak bu alandaki kararlı büyüme stratejisini belirlemiş ve aynı yıl içerisinde bu alanda somut başarılarla imza atmıştır.

Bugün Tekstil Bankası, faaliyetlerini İstanbul'daki genel müdürlüğü ve yurt çapındaki 56 şubesi aracılığı ile sürdürmekte, şube dışı kanalları olan İnternet Bankacılığı, 444 00 50 numaralı çağrı merkezi ve ATM'leri ve hizmetleri ile müşterilerine sürekli hizmet vermektedir.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 8 inci maddesinin değiştirilmesine 18 Haziran 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında karar verilmiştir. Söz konusu değişiklik, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 3 Ekim 2008 tarihinde tescil olunarak Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 9 Ekim 2008 tarih ve 7164 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

İşbu değişiklik, Bankamız ödenmiş sermayesinin 300 milyon TL'den, 420 milyon TL'ye artırılması amacıyla yapılmıştır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın büyüme hedefleri doğrultusunda;

Ödenmiş sermayemiz 9.449.000 TL özkaynakların enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardan, 50.551.000 TL olağanüstü yedek akçelerden, karşılanmak üzere toplam 60.000.000 TL (%20) bedelsiz, 60.000.000 TL (%20) bedelli artırılarak 300.000.000 TL'den 420.000.000 TL'ye artırılmıştır.

Bankamızın 31 Aralık 2007 ve 2008 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

31 Aralık 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

31 Aralık 2008		
Ortaklık Unvanı	Ortaklık Tutarı (YTL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş. (*)	317.101.075	75,500
Diğer Ortaklar	102.898.925	24,500
Genel Toplam	420.000.000	100,000

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

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

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

		2007	2008	%
Finansal Büyüklükler	Toplam Aktifler	2,902	2,953	2%
<i>(Milyon TL)</i>	Mevduat (*)	1,486	1,418	-5%
	Krediler	2,083	1,606	-23%
	Özkaynak	380	450	18%
	Kar	42	13	-70%
Finansal Rasyolar	Aktif Karlılığı	1.5	0.4	
%	Özkaynak Karlılığı	11.9	3.0	
	Sermaye Yeterlilik Oranı	13.2	17.9	
	Krediler/Toplam Aktifler	71.8	54.4	
	Mevduat/Toplam Aktifler	51.2	48.0	
	Likit Değerler/Toplam Aktifler	12.8	25.9	
	Takipteki Kredi Oranı	1.4	3.3	

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Bankamızın 23 üncü Olağan Genel Kurul Toplantısı'nı onurlandıran değerli pay sahiplerimizi saygıyla selamlıyorum. Tekstil Bankası'nın 2008 yılına ait Faaliyet Raporu ile finansal tablolarına geçmeden önce genel ekonomik durum, bankacılık sektörü ve Tekstil Bankası hakkındaki görüş ve düşüncelerimi sizlerle kısaca paylaşmak istiyorum.

Dünya tarihinin en ağır ekonomik ve finansal krizi....

2008 gelişmiş ülke finansal sisteminin büyük ölçüde çöktüğü ve krizin reel ekonomiye yayıldığı bir yıl olmuştur. Bu doğrultuda, bankacılık sektöründe risk yönetimi ve denetimin önemi bir kez daha ortaya çıkmıştır. Henüz, krizin temelini oluşturan ABD konut sektörü ve finans sisteminde elle tutulur bir düzelme görülmemiş olmakla birlikte, 2009'un sonlarından itibaren, ağırlıklı olarak gelişmiş ülkelerde alınan ve alınması beklenen önlemlerin etkisinin hissedilmesi beklenmektedir. Sonrasında, küresel ekonomideki ülkelerarası dengelerin daha sağlam bir yapıya kavuşması olasılığı göz ardı edilmemelidir. Sağlam yapısı sayesinde, bugüne kadar küresel krizden sınırlı ölçüde etkilenen Türk bankacılık sektörünün, risk yönetimini ön planda tutmaya devam ederek bu süreci ciddi bir hasar almadan atlatacağını düşünüyorum.

2008 yılının ikinci yarısında ekonomik yavaşlama yerini daralmaya bırakmış olup açıklanan her ekonomik veri 2009 yılının ne kadar daha zor geçeceğini açıkça göstermektedir. Uluslararası piyasalarda düzelmenin uzun dönemde olacağı düşünülürse Türkiye'nin 2009 yılını daha da yara almadan atlatabilmesi için piyasa düzenleyici ve karar verici mekanizmaların zamanında ve etkin çözümler sunması gerekmektedir.

Türk bankacılık sistemi geçmişte de çeşitli zor dönemlerden geçmiş olup, Tekstil Bankası bu güçlükleri başarıyla yöneterek yoluna devam etmeyi başarmıştır. Bu başarının arkasında kuruluşundan bugüne kadar teknoloji, insan kaynakları, müşteri ilişkileri ve kurum kimliği alanlarında yapılan yatırımları görmek gerekir. Banka yönetimi bu zor dönemlerde riskleri iyi tanımlanmış ve yönetmiştir. Piyasadaki payımızı koruyabilmek ve reel sektöre desteğimizi devam ettirebilmek niyetiyle 2009 yılına adım attık. Tekstil Bankası böylesi bir iş ortamında, karlılıktan feragat etme pahasına riskten uzak durmayı ve likidite yönetimine her zamankinden daha çok önem vermeyi tercih edecektir. Önümüzdeki günlerin bankacılık faaliyetlerini, maliyetlerin düşürülmesi, özkaynağın korunması, aktif kalitesinin sürdürülmesi kriterlerine öncelik vererek biçimlendirmiştir.

2008 yılı Faaliyet Raporumuzu ve finansal tablolarımızı hissedarlarımızın onayına sunarken, Bankamızın başarılarında emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür eder, değerli hissedarlarımıza saygılarımı sunarım.



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Üyeleri



Akgün Türer

- Yönetim Kurulu Başkanı



İ.Sühan Özkan

- Yönetim Kurulu Başkan Vekili



Cezmi Öztürk

- Yönetim Kurulu Üyesi



Murat Atım

- Yönetim Kurulu Üyesi



İ.Sencan Derebeyoğlu

- Yönetim Kurulu Üyesi



H.Çim Güzelaydın

- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Akgün Türer

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı

1991 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden Elektrik Elektronik Mühendisliği alanında lisans, 1993 yılında İngiltere'deki Manchester Business School'dan İş İdaresi alanında yüksek lisans derecesini alarak 1993'te bankacılık kariyerine başlamıştır. 1995-1998 yılları arasında varlık yönetimi konusunda faaliyet gösteren Akgün Türer, Türk hisse senetlerine yatırım yapmak amacıyla yurtdışında yerleşik kurumsal yatırımcıların iştirak ettiği fonların kurulması, pazarlanması ve yönetimi ile uğraşmıştır. Aynı dönemde özel şirket hisse senedi yatırımları ve girişim sermayesi şeklinde gerçekleştirilen yatırımların yönetiminde de yer alan Akgün Türer, bu konuyla ilgili olarak 2000-2001 arasında İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde İş İdaresi yüksek lisans programında öğretim üyeliği görevinde de bulunmuştur.

1996 yılında Tekstil Finansal Kiralama ve GSD Holding şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak GSD Grubuna katılmıştır. 1999 yılından itibaren GSD Holding A.Ş.'de Genel Müdür olarak üstlendiği görevini halen sürdürmektedir.

2002 yılında Tekstil Bankası'nın Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Akgün Türer, 2006'dan beri bu bankada Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Denetim Komitesi Başkanı olarak üstlendiği görevlerini birlikte yürütmektedir. Aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki GSD Yatırım Bankası, GSD International ve GSD Reklam ve Halkla İlişkiler şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanı, Tekstil Factoring, Tekstil Finansal Kiralama, Tekstil Menkul Değerler, GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme ve GSD Plan Proje Etüd şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili, The Euro Textile International Banking Unit Ltd., GSD Dış Ticaret ve GSD Eğitim Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca GSD Eğitim Vakfı'nın Mütevelli Kurulu Üyesidir.

Sühan Özkan

Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

1974 yılında, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 9 Mart 2004 tarihinde Tekstil Bankası'nın Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Av. Sühan Özkan, 2008 yılının Aralık ayında Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır. Aynı zamanda GSD Holding A.Ş. ve GSD Dış Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği, GSD Grubu bünyesindeki Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Hukuk danışmanlığı, Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.'de denetçilik ve 2006 yılının Aralık ayından itibaren de Tekstil Bankası'nın Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlık görevini sürdürmektedir. Tekstil Bankası 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 Tekstil Bankası'nın Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Cezmi Öztürk, 1982 yılından itibaren Delta Yatırım A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda GSD grubu bünyesindeki GSD Holding A.Ş., Tekstil Finansal Kiralama A.Ş. ve Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyelikleri, GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Hizmetleri A.Ş., GSD Plan Proje Etüd A.Ş. ve GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme A.Ş.'de Denetçilik görevlerini sürdürmektedir. Ayrıca, Delta Holding A.Ş., Birand Giyim San ve Tic A.Ş. ve Beyaz saray İnşaat-Turizm ve Pazarlama A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesidir.

Sencan Derebeyoğlu

Yönetim Kurulu Üyesi

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, 2002-2007 yılları arasında Operasyon ve Bilgi Teknolojilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı göreviyle birlikte 2001 yılından itibaren Banka Risk Komitesi Başkanı olarak üstlendiği görevini de yürütmüştür.

Tekstil Bankası'nda Risk Yönetimi ve Destek Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte iken, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğine atanmıştır. Aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'de denetçi olarak görev yapmaktadır.

Sencan Derebeyoğlu, Tekstil Bankası bünyesine katılmadan önce sırasıyla Siemens-Simko, Anex-Anadolu Eksport, Interbank ve T.Ekonomi Bankası'nda çeşitli kademelerde uzman ve yönetici olarak görev yapmıştır. Ayrıca, 1997-2008 yılları arasında Tekstil Bankası'nın ve Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu bulunduğu yatırım fonlarının Fon Kurulu üyeliği görevini de yürütmüştür.

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 alanında yüksek lisans derecesi almıştır. Kariyer hayatına, bağımsız denetim şirketi Arthur Andersen'de Denetçi olarak başlamıştır. 1990-1993 yılları arasında Aktif Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra 1993-1994 yılları arasında Tekstil Bankası'nın Sermaye Piyasaları'ndan sorumlu Grup Başkanı olarak görevini yürütmüştür.

1994 yılında GSD grubuna katılarak Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Genel Müdür olarak üstlendiği görevini 2002 yılına kadar sürdürmüştür.

2002 yılının Mart ayında Tekstil Bankası'nda Genel Müdür olarak başladığı görevine Yönetim Kurulu Üyeliği görevi ile birlikte devam etmektedir. 2004-2006 yılları arasında Tekstil Bankası Yönetim Kurulu Başkanlık görevinde bulunan Çim Güzelaydınlı, aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki The Euro Textile International Banking Unit Ltd. ve Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevlerini sürdürmektedir. Ayrıca 2002-2007 yılları arasında GSD Holding A.Ş. ve Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş. 'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

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

2008 güçlüklerle dolu bir yıl...

2008 yılında, ABD ve Avrupa'da yoğunlaşan finansal krizin öngörülenden çok daha derin olduğu ortaya çıkmıştır. Gelişmiş ülke otoritelerinin arka arkaya aldıkları önlemlere rağmen, finans sektöründeki sıkıntıların ne sürede aşılabileceğine dair belirsizlik halen sürmektedir.

Türk bankacılık sektörü bilançolarında türevler ile ilişkilendirilmiş kredi risklerinin olmaması başta olmak üzere, güçlü sermaye ve likidite yapısı sayesinde krizden oldukça sınırlı etkilenmiştir. Ancak küresel talebin hızla düşmesi ve risk iştahının tersine dönmesi ile gelişmekte olan ülkelere sermaye akışının azalması reel sektörü olumsuz etkilemiştir. Bu doğrultuda bankaların kredi riski yükselmiş ve kredi verme iştahında azalma olmuştur. Aylık ortama kredi hacmi artışı Ocak-Ekim döneminde %2.8 civarında seyrederken, yılın kalanında %1 düşüşe dönmüştür. Takipteki kredi oranı ise, 2008'e %3.5 seviyesinde başladıktan sonra %3'ün altına kadar gerilemiş, Kasım ayından itibaren ise yükselerek, yılı %4 seviyesine yaklaşmıştır. 2009'da bu oranın daha da yükseleceği öngörülmektedir.

Türkiye'nin dış açığı büyümekte ve finansmanı gerekmektedir. Ama bunu sağlayacak kreditor bulmakta zorlanıyoruz. Bugünkü sorun likidite sorunu olup yurtdışındaki finans kuruluşlarının gelişmekte olan ülkelere çok riskli buldukları için kaynak vermemeleri değil, kendilerinin kaynak yokluğu içinde olmalarındandır. ABD'nin dünya ekonomisi içindeki yerinin çok büyük olması, bize bu krizin çok derinleşme bile tahmin edilenden daha uzun sürme ihtimalinin oldukça yüksek olduğunu ortaya koymaktadır. Krizin boyutu ile ilgili tahminler her geçen gün daha kötümserleşirken, ülkemizde ise faiz oranlarının tahmin edilenden daha çabuk düşmesi, reel gelir seviyesinin azalması ve daha da önemlisi sanayi üretiminin daralması dolayısıyla işsizlik oranının artması ülke ekonomisini bekleyen önemli sorunlardır.

Dünyada ve gelişmiş ekonomilerde yaşanan finansal ve ekonomik krizin gelişen piyasaları ve Türkiye'yi de olumsuz etkilediği çok açıktır. Burada krizin etkisini azaltabilmek için nasıl her ülke kendi şartlarında tedbirler alıyorsa, Türkiye ekonomisini yönetenlerin de yerinde kararlar alması gerekmektedir.

Özetle, küresel krizin derinliği göz önüne alındığında göstergelerdeki kötüleşme çok sınırlı kalmış gibi gözükse de, küresel ekonomideki bozulmanın ne kadar derinleşeceğinin ve Türkiye ekonomisine nihai etkisinin halen belirsiz olması, temkinli tutumun 2009'da da sürdürülmesini gerektirmektedir.

Sürdürülebilir değer yaratmak...

Yukarıda bahsi geçen gelişmelerin ışığında, Tekstil Bankası 2008'de karlılıktan ödün vermek uğruna risk yönetiminin gerekliliklerinden dolayı büyümede hız kesmiştir. Bilanço büyüklüğümüz Türk Lirası bazında %2 artışla 2.9 milyar TL, net karımız 12.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız istikrarlı bir şekilde uyguladığı temkinli kredi tahsis politikaları ile aktif kalitesini yüksek düzeyde tutmayı 2008 yılında da sürdürmeye çalışmıştır. Reel sektörün, özetlediğimiz bu kriz ve daralma sürecinde büyük bir darbe aldığı ise bir gerçektir. Tekstil Bankasının geri dönmeyen kredilerinin toplam nakdi kredilere oranı 2008 yılının sonunda %3.3 ulaşmıştır. Aynı oran 2007 yılsonunda %1.4 olarak gerçekleşmişken bu artış olağanüstü şartların olduğu kadar daralan kredi portföyünün de bir sonucudur.

Bugün için odaklanılması gereken nokta tam olarak, likiditenin sağlam tutulması ve özkaynağın korunmasıdır. Tekstil Bankası uzun dönemli stratejilerini tekrar gözden geçirmiş ve gerek iç gerek dış piyasalarda zaman içinde yaratılacak güven ortamında temkinli yaklaşımın devam ettirilmesini, gittikçe daralan marjlardan dolayı kontrol edilemeyen gelirlerin 2009 yılı içinde ürün ağının çeşitlendirilmesiyle, doğru ürün ve hizmetleri, doğru müşteriye, uygun fiyatlamayla, uygun zamanda sunarak artırılmasını hedeflemiştir. Küçülen bilanço ile azalan gelirlerin karlılığa negatif etkisini ortadan kaldırabilmek için planladığımız bazı yatırımların ve projelerin ileriki dönemlere ertelenmesi ve maliyetlerin titizlikle yönetilmesi gerekliliği ile iyi bir mali performansın devam ettirilmesi amaçlanmıştır

Güçlükleri beraber göğüslediğimiz her seviyedeki çalışma arkadaşlarımıza ve destekleri için hissedarlarımıza teşekkür ederken, Genel Kurul üyelerimize de saygılarımı sunuyorum.

Saygılarımla,



Çim GÜZELAYDINLI

Genel Müdür

Üst Düzey Yönetim

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, Kentbank 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 4 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.

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 Müdürlüğünü, 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 Tekstil Bankası'na katılmıştır.

Ahmet İlerigelen

Genel Müdür Yardımcısı
Krediler

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 Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstil Bankası'na katılan Ahmet İlerigelen, 2008'den bu yana Krediler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

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 Tekstil Bankası'na 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 İştiraki 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 Tekstil Bankası'na katılmıştır.

Yasef Coyaş
Genel Müdür Yardımcısı
Operasyonlar-Destek

Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olan Yasef COYAŞ, kariyer hayatına bağımsız denetim şirketi Arthur Andersen'de denetçi olarak başlamıştır. Kıdemli Denetim Müdürlüğü'nden sonra 1991-1997 yılları arasında Devir Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1997 yılının Nisan ayından itibaren GSD Grubu'nda görev yapmaya başlamış ve 2007 yılına kadar GSD Yatırım Bankası A.Ş.'de Genel Müdürlük görevinin dışında çeşitli Grup şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur.

GSD Eğitim Vakfı'nda Denetim Kurulu Üyesi olarak aldığı görevini halen sürdürmekte olup, 2008 yılının Mart ayından itibaren Operasyonlar Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstil Bankası A.Ş. bünyesine katılmıştır.

2008 Yılında Ekonomik Ortam

2008’de ezber bozuldu, 2009 kayıp yıl olabilir...: 2007’de özellikle ABD ve İngiltere’de finansal sektörde baş gösteren problemler, 2008’de öngörülenden daha fazla ve hızlı derinleşerek krize dönüştü. Kriz ortamında varlık fiyatlarının hızla düşmesi, önceki yıllarda ABD’de tüketimi tetikleyerek küresel büyümeyi destekleyen servet etkisinin tam tersine dönmesine yol açtı. Böylece finansal krizin ekonomiye etkisi de beklenenden derin oldu. ABD ve arkasından İngiltere resesyona girdi. Gelişmiş ekonomilerdeki daralma gelişmekte olan ekonomileri de, bu konuda bütün tartışmaları ortadan kaldıracak şekilde, hızla etkiledi. IMF, Ocak ayında güncellediği tahminlerinde küresel büyüme tahminini %0.5’e indirdi. Gelişmiş ülke ekonomilerinin %2 daralacağı, gelişmekte olan ekonomilerde ise, büyümenin %3.3’e gerileyeceği varsayıldı. Dünya ekonomisinin yeniden toparlanma sürecine girmesinin ise, ılımlı bir oranda olmak kaydıyla, 2010’un başlarına kaldığı öngörüldü.

Büyüme sıfıra yaklaştı...: Türkiye’de 2003-2006 döneminde ortalama %7.2’ye ulaştıktan sonra, 2007’de %4.6’ya düşen büyüme, 2008’in ikinci çeyreğinden itibaren giderek daha hızlı ivme kaybetmeye başladı. Böylece yılın ilk üç çeyreğinde büyüme %3 ile sınırlı kaldı. Son çeyrekte ise, ekonominin %5’in üzerinde daralabileceği görülmektedir. Böylece 2008’de büyüme %0.8’e kadar düşebilecektir. Özellikle ikinci çeyrekte, iç talep daralırken, ithalatın azalması sayesinde dış talebin etkisi pozitifte döndü. Kamu harcamalarının ise, yatırım harcamalarının hızlandırılması sayesinde büyümeye, küçük de olsa, pozitif bir etkisi oldu. 2009’da bu tabloda önemli bir değişiklik beklenmemektedir. Küresel piyasalarda kayda değer bir düzelme öngörülmekzen, hem gelişmekte olan piyasalara sermaye akışının, hem de dış talebin düşük olduğu bir ortamda, ekonominin %1.5 civarında daralması olası görülmektedir.

Enflasyon önce çıktı, sonra indi...: 2007’yi %8.4 ile bitiren TÜFE enflasyonu, emtia ve gıda fiyatlarının önemli etkisiyle, yılın ilk yarısında hızla yükselerek %12’ye ulaştı. Yılın ilk iki ayında faizleri 25’er baz puan indiren Merkez Bankası, söz konusu fiyat artışlarının orta vadede kalıcı olacağını düşünerek Mayıs-Temmuz döneminde kısa vadeli faizleri 50’şer baz puan arttırdı. Bu çerçevede, %4 seviyesindeki resmi enflasyon hedefi, Haziran başında, 2009 ve 2010 için sırasıyla %7.5 ve %6.5’e yükseltildi. Ağustos ayından itibaren ise petrol fiyatlarının düşmesine ek olarak, hem iç hem de dış talebin yavaşlaması nedeniyle enflasyon gerilemeye başladı. Bu ortamda, aynı dönemde TL’nin reel bazda %14 değer kaybetmesinin enflasyonist etkisi de oldukça sınırlı kaldı ve TÜFE yılı %10.1 seviyesinde bitirdi. Merkez Bankası da enflasyonist baskıların azalması nedeniyle faizleri Kasım’da 50, Aralık’ta 125 baz puan indirdi. 2009’da iç ve dış talebin sınırlı kalmaya devam edeceği ve bu nedenle petrol fiyatlarında da önemli bir artış olmayacağı beklentisi ile, Merkez Bankası, enflasyonun hedeflenen %7.5’in de altında inerek yılı %6.8 civarında bitireceğini öngörmektedir. Bu doğrultuda banka, 2009’un Ocak ayında 200 baz puanlık yüklü bir indirim daha yaptı. Bu önden yüklemeli indirimin ardından, yılın ilk aylarında faiz indirimlerinin yavaşlayarak sürdürülmesi ve sonrasında sabit bırakılması Merkez Bankası’nın Ocak sonu itibarıyla baz senaryosunu oluşturmaktadır.

Mali disiplin biraz daha gevşetildi...: 2007’de olduğu gibi 2008 yılında da bütçede hedeflenen faiz dışı fazlaya ulaşılamadı. Ekonomik aktivitenin hız kesmesi nedeniyle vergi gelirlerinin zayıflamasının yanı sıra, faiz dışı harcamaların yükselmesi nedeniyle faiz dışı fazla planlanan 38 milyar TL’ye karşılık 34 milyar TL ile sınırlı kaldı. Diğer yandan, faiz harcamalarının öngörülenin altında kalması sayesinde bütçe açığı planlanan 18 milyar TL’ye karşılık 17 milyar TL ile sınırlı kaldı. Nisan sonunda IMF anlaşmasının sona erdirilmesinin ardından, yatırım harcamaları arttırıldı. Ayrıca, istihdamı desteklemek için sosyal güvenlik priminin işveren payının beş puanlık kısmını Hazine üstlendi. Kamu personeline ücret ayarlaması yapıldı. Mahalli idarelere ayrılan pay yükseltildi ve çiftçilere destek arttırıldı. 2009 bütçesinde yer alan hedeflere ulaşılmasının olasılığı, %4 büyüme beklentisine göre yapılmış olması nedeniyle, düşük görünmektedir. Hem, ekonominin daralacağı veya sınırlı büyüyebileceği bir ortamda, gelirlerin reel bazda %13 artarak 249 milyar TL’ye ulaşması, hem de 2008’in son döneminde gözlenen harcama trendi ve yerel seçimler düşünüldüğünde harcamaların %8.3 artarak 259 milyar TL ile sınırlı kalmasında zorlanılabilir.

Cari açık sonunda küçüldü...: Küresel krizin etkisi ödemeler dengesi üzerinde de Eylül ayından itibaren hızla hissedildi. Ocak-Ağustos döneminde, 2007'nin aynı dönemine göre %37 artan ihracat, yılın kalanında, dış talepteki düşüş nedeniyle %0.9 gerileyerek yılı 132 milyar dolar seviyesinde bitirdi. Yüksek büyüme - düşük kur döneminde ara malı ve sermaye ithalatı nedeniyle hızlanan ve Ocak-Ağustos döneminde %36 yükselen ithalat da, hem ihracat hem de iç talebin yavaşlaması nedeniyle sonrasında %11 gerileyerek yılı 202 milyar dolar civarında bitirdi. Bu nedenle, 2007 sonunda 38 milyar dolar olan ve Ağustos itibarıyla 49 milyar dolara ulaşan cari işlemler hesabındaki 12-aylık toplam açığın 2008'i 41 milyar dolar civarında bitirmesi beklenmektedir. Küresel ekonomiye yönelik mevcut beklentiler, hem ihracat hem de ithalattaki daralmanın 2009'da devam edeceğine işaret etmektedir. Finansman koşullarında kayda değer bir iyileşme beklenmediği ve petrol fiyatlarında önemli bir artış öngörülmediği bir ortamda 18.5 milyar dolar civarına gerileyebileceği tahmin edilmektedir.

Yabancı sermaye hız kesti...: Ocak-Kasım döneminde 39 milyar dolar net yabancı sermaye girişi, ve 2.4 milyar dolar kayıt dışı döviz girişi oldu. Doğrudan yatırımlar hız kesmekle birlikte, 13.7 milyar dolar ile güçlü seyretti. Portföy yatırımlarından ise, DİBS'lere bağlı olarak 4.9 milyar dolar çıkış görüldü. Diğer yatırımlarda ise, banka dışı özel sektörün uzun vadeli borçlanmasının önemli etkisi ile 30 milyar dolar giriş kaydedildi. Ancak, Ekim-Kasım döneminde özel sektörün net borçlanması devam etmekle birlikte oldukça hız kesti. Özetle, resmi rezervler, Ekim ve Kasım'da 2 milyar dolara yakın azalmakla birlikte, Ocak-Kasım döneminde 2.3 milyar dolar yükseldi. Mevcut ortamda, 2009'un finansman olanakları açısından olumlu olması beklenmemektedir. Gelişmiş ülke finansal piyasalarında devam eden sorunların yarattığı belirsizlik ve riskten kaçış çerçevesinde gelişmekte olan ülkelere sermaye akışının, Uluslararası Finans Enstitüsü'nün (IIF) tahminlerine göre, %65 daralması beklenmektedir.

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi,

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

2008 yılında da, Tekstil Bankası, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında mevcut müşterilerinin yanı sıra yeni müşterilerine de ürün ve hizmetlerini sunmaya devam etmiş, yeni hedef segmentlerindeki müşteri sayısını arttırmıştır.

2007 yılında tamamlanan yeniden yapılanma süreci sonrasında orta ve küçük ölçekli firmalara da, hizmet sunmak üzere organize olan Tekstil Bankası, yeni şubelerin de katkısıyla, hedeflenen yeni segmentlere ulaşmakta daha etkin olmuştur.

Daha büyük ve tabana yaygın bir müşteri kitlesine hizmet sunmak üzere ürün ve hizmet geliştirme çalışmalarını sürdüren Tekstil Bankası, İşletme Bankacılığı İskolunun kurulması çalışmalarına 2007 yılında başlamış, yılın son çeyreğinde 4 şube pilot uygulamaya alınmış olup, 2008 yılının ilk yarısında "KararMatik®" Kredi Karar Destek Sisteminin geliştirme çalışmaları ve şubeler işletme bankacılığı personelinin eğitimleri tamamlanmış ve 2008 Temmuzdan itibaren 30 şubede tam uygulamaya geçilmiştir.

"KararMatik®" Kredi Karar Destek Sistemini kullanmakta olan ve segmente özel eğitim almış işletme bankacılığı satış ekiplerinin, kısa zamanda tüm Tekstil Bankası şubelerinde devreye alınması programlanmıştır.

Tekstil Bankası, sektörel ayırım yapmadan, kredi değerliliği olan firmalara bankacılık hizmetlerini sunma yönünde hareket ederek, inşaat taahhüt, gıda, finans, tekstil ve demir-çelik gibi ekonomimizin ana sektörlerinin finansman gereksinimlerini karşılamaya devam etmiştir.

Kurumsal ve ticari müşterilerine, iş ortaklığı yaklaşımıyla, nakit akışlarına aracılık ederek, tahsilat ve ödeme sistemlerinde destek ve hizmet sunmakta olan Tekstil Bankası, 2008 yılında da, Kredili Doğrudan Borçlandırma Sistemi uygulamasını sürdürmüş, tüm kurumsal ve ticari müşterilerine sunduğu "Toplu EFT/Havale", "Sürekli Basım Çek Programı", "Elektronik Mutabakat-Muhasebe Entegrasyonu", "Elektronik Çek", "Kurumsal İnternet Bankacılığı" ile müşterilerinin bankacılık işlemlerini sorunsuz ve güvenli yapmalarını sağlamıştır.

Tekstil Bankası'nın mevcut Nakit Yönetimi Hizmetlerine ek olarak, İşletme Bankacılığı ile beraber devreye alınmak üzere geliştirilmiş olan "Ticari Banka Kartı – KolayKart®" ile küçük işletmelerin her an gerek duyabilecekleri nakit temin etmelerine destek olunacaktır. Kredili ticari mevduat ürünü de içerecek olan "KolayKart®", küçük işletmelerin hesap bakiyelerinin yetersiz olduğu durumlarda bile nakit paraya erişmelerine yardımcı olacak şekilde tasarlanmıştır.

Bankacılığın ayrılmaz unsuru olan sigorta alanındaki elementer branşlara ek olarak Tekstil Bankası, Türkiye'deki ilklerden birini gerçekleştirmiş ve sigorta alanındaki iş ortaklarıyla beraber ticari alacak sigortası branşında ilk poliçesini 2008 yılında üretmiştir. Ticari alacak sigortası ile şirketler, vadeli satışlarını sigorta ettirip, alacaklarını güvence altına alabilmektedirler.

Bireysel Bankacılık

Tekstil Bankası, 2006 yılında başlayan Bireysel Bankacılık'ta sürdürülebilir büyüme sağlama misyonunu, 2008 yılında devam ettirdiği ticari faaliyetlerle desteklemiştir. 2008 yılı, Bireysel Bankacılık için ürün geliştirme, müşteri odaklı sistem altyapısı ve kanal geliştirme çalışmalarında önemli adımların atıldığı bir çalışma yılı olarak tamamlanmıştır.

Tekstil Bankası, 2008 yılında bireysel bankacılık gelirlerini ve gelirlerinin Banka toplamındaki payını artırmış, HSBC ile gerçekleştirdiği işbirliğiyle sunulan Tekstilbank Advantage kredi kartı ile kredi kartı cirosunda %30'luk bir artış gerçekleştirilmiş, %25 seviyesindeki kredi kartı müşteri aktiflik oranını %35'e yükselmiştir. Bireysel Bankacılık'ta sürdürülebilir ticari başarı için başlattığı CRM, projesinin ilk fazını tamamlamış, böylelikle analitik CRM altyapısını kullanarak ürün kampanyalarındaki etkinliğini artırmış ve 2009 yılında tamamlanması hedeflenen operasyonel CRM altyapısını kurmaya hazır hale gelmiştir.

Tekstil Bankası 2008 yılı Bireysel Bankacılık gelirlerindeki %55'lik artışı, bireysel kredilerde %35, bireysel mevduatta %30, yatırım fonlarında %25'lik büyüme ile sağlamış, aynı dönemde müşteri sayısını %14 artırarak 355.000'e çıkartmıştır.

Tekstil Bankası, 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.

Ürün çeşitliliğini artırmaya yönelik olarak 2008 yılında çalışmalara devam edilmiştir. Örneğin; Biriken Hesap ürünü ile Bireysel Bankacılık müşterilerine küçük tutarlarla geleceğe yatırım yapma imkanı sunulmuştur.

Tekstil Bankası, kredi kartı müşterilerinin internet üzerinden daha güvenli alışveriş yapabilmeleri için Tekstilbank Advantage Sanal Kart'ı 2008 yılında hayata geçirmiştir.

2008 yıl sonu itibarıyla Bankanın toplam 102.165 adet kredi kartı bulunmaktadır.

Tekstil Bankası, müşteri odaklı yaklaşımıyla şube dışı kanallardan hızlı ve kolay hizmet verebilmek amacıyla alternatif dağıtım kanallarına verdiği önemi 2008 yılında da sürdürmüş, Alternatif Dağıtım Kanallarında, kolay erişilebilirlik hedefiyle, İnternet Bankacılığı ve Çağrı Merkezi başvuru akışlarını yenilemiştir.

Alternatif Dağıtım Kanalları'ndaki büyüme hedefini aktif kullanıcı sayılarıyla da destekleyen Tekstil Bankası, 2008 yılında Bireysel İnternet Bankacılığı aktif kullanıcı sayısını %37 oranında artırmıştır.

Şube dışı kanallarında, güvenlik uygulamalarına büyük önem veren Tekstil Bankası, bu bakış açısıyla Turkcell ve AVEA ile Mobil İmza uygulamasını hayata geçirmiş ve 2009 yılına girerken de Tek Kullanımlık Şifre üreten cihaz ve java uygulamaları konusunda geliştirme çalışmalarına başlamıştır.

Sesli Yanıt Sistemi, 2008 yılında yenilenerek müşterilerin işlemlerini kolayca gerçekleştirmeleri ve müşteri temsilcilerine daha hızlı erişimleri sağlanmıştır. Teknik altyapısı ve ses kalitesi geliştirilen Çağrı Merkezi'nde 253.200 çağrıya cevap verilerek, 198.000 dış arama gerçekleştirilmiştir.

ATM'lerin ve şube cephelerinin daha kolay algılanması amacıyla başlatılan ATM dış cephelerinde Çekim Alanı konsepti uygulaması tamamlanmış, ATM ekranlarında kullanım kolaylığı sağlayacak düzenlemeler 2008 yılında da devam etmiştir.

Tekstil Bankası, önümüzdeki yıllarda tüm kanallarındaki işlem çeşitliliğini artırarak müşterilerinin daha çok işlemini şube dışı kanallardan gerçekleştirebilmesini sağlamayı hedeflemektedir.

Tekstil Bankası, Bireysel Bankacılık'ta büyüme hedefi ile uyumlu yol haritasını 2008 yılında uygulamaya devam etmiştir. Müşteri odaklı yaklaşımı temel aldığı hedeflerini, büyüme planlarıyla desteklemek için gerekli yatırımları yapmaya önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri

Tekstil Bankası, global piyasalarda yaşanan problemlerin yarattığı yüksek risk ortamında, muhafazakar yaklaşımını koruyarak, global çalkantının zirveye ulaştığı dönemde likiditesini en yüksek seviyeye yükseltti ve bu seviyeyi korudu.

Yatırım çevreleriyle ilişkilerin güçlendirilmesi ve geliştirilmesi yönünde önemli bir adım atılarak Şubat 2008'de Yatırımcı İlişkileri bölümü kuruldu. Yatırımcı İlişkileri bölümü, gerçekleştirdiği toplantılar, yurtdışında ve yurtdışında katıldığı konferanslar ile Banka'nın strateji ve faaliyetlerine ilişkin gelişmeleri, sektöre ilişkin gelişmeleri, tabi olunan yasal düzenlemeleri; yatırımcılara ve analistlere aktardı.

Dış İlişkiler

Tekstil Bankası, muhabir ilişkilerindeki titiz ve profesyonel yaklaşımı, dinamik ve deneyimli kadrosu ve uzun yıllardır karşılıklı güven ve işbirliğine dayalı olarak oluşturduğu geniş muhabir bankacılık ağı sayesinde global finansal dalgalanmaların hakim olduğu 2008 yılında da müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun ürünler ve alternatif çözümler sunarken, uluslararası piyasalardan kaynak yaratmaya da devam etmiştir.

Dış İlişkiler Grubu, 2008 yılı Ağustos ayında, US\$156,500,000 ve EUR87,500,000 tutarında, 1 ve 2 yıl vadeli dilimlerden oluşan başarılı bir sendikasyon kredisine imza atmıştır. 34 uluslararası bankanın katılımı ile gerçekleştirilen ve muhabir bankaların Tekstil Bankası'na süregelen destek ve güveninin açık bir kanıtı olan söz konusu kaynak, ihracat öncesi ve genel ticaretin finansmanında müşterilerimizi desteklemek için kullanılmaktadır.

Deneyimli kadrosu, dinamik yapısı, müşterilerinin dış ticaret işlemlerine kaliteli, hızlı ve sonuç odaklı çözüm üretme kapasitesi ve yaygın muhabir banka ağına rekabetçi fiyatlarla işlem yönlendirme başarısı ile Dış İlişkiler Grubu, dış ticaretin finansmanı işlemlerinde müşterilerinin ilk sırada tercih ettiği bankalar arasında olmayı her zaman ana hedefi olarak benimsemiştir.

Tekstil Bankası, önümüzdeki yıllarda da uluslararası piyasalardaki saygın konumundan aldığı güçle Türkiye'nin dış ticaretinden aldığı payı artırmaya ve müşterilerinin dış ticaret ve finansman ihtiyaçlarına müşteriye ve işleme özel, alternatif çözümler sunmaya devam edecektir.

Sermaye Piyasaları

2008 yılında Acentamız Tekstil Bankası A.Ş. Maltepe Şubesi Seans Odası, SPK'nın 08.02.2008 tarih 167 sayılı kararı ile Tekstil Menkul Değerler A.Ş. Maltepe Şubesi olarak faaliyetine göstermeye başlamıştır. 2008 yılında Mersin ve Samsun Seans Odasının açılması ile Tekstil Bankası Şubelerindeki Borsa Seans Birimleri sayısı 23'e ulaşmıştır. Artan acente şube ağımla İMKB hisse senetleri piyasasında 2008 yılında toplam 5,021,986,360 TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş, pazar payımız binde 5'ten binde 7,5'a yükselmiştir.

Temmuz 2007'de faaliyete başladığımız Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsasında ise 2008 yılında toplam 1,005,648,092 TL işlem hacmi gerçekleştirilmiştir.

Yöneticiliği yapılan 4 adet yatırım fonunun tüm yatırım fonları içindeki 2008 yılı getiri performansı aşağıdaki gibidir:

- Tekstil A tipi Hisse fon 2008 yılında 20 adet Hisse Fon içinde 7 inci sırada,
- Tekstil A tipi Değişken fon 2008 yılında 44 adet A Değişken Fon içinde 20 inci sırada,
- Tekstil B tipi Likit fon 2008 yılında 49 adet Likit Fon içinde 33 üncü sırada,
- Tekstil B tipi Değişken fon 2008 yılında 56 adet B Değişken Fon içinde 36 ıncı sırada yer almıştır.

Yönetilen fonların 2008 ortalama büyüklükleri bir önceki yıla göre %25 artışla 62.737.021 TL'ye ulaşmıştır.

31.12.2008 tarihi itibarıyla özel portföy yönetimi büyüklüğü 1.807.627 TL'dir.

Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'nin Konsorsiyum Üyeliği çerçevesinde, 2008 yılında Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin Halka Arzına Aracılık işlemi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Tekstil Bankası A.Ş. ve GSD Holding A.Ş.'nin sermaye artırım işlemlerine aracılık edilmiştir.

2008 yılında Kurumsal Finansman faaliyetleri kapsamında şirketlere finansal danışmanlık hizmeti vermeye başlamıştır. İlk danışmanlık hizmeti Yalınkaya Enerji A.Ş.'ye verilmiştir.

Bilgi Teknolojileri

2008 yılı iş birimlerinin pazardaki etkinliğini, iş verimliliklerini ve kalitelerini artırabilmelerine ve yasal zorunlulukları karşılamalarına imkan sağlayan projelerin gerçekleştirilmesinin yanısıra

Bilgi Teknolojileri Grubu'nun organizasyon, süreç ve teknik altyapı anlamında olgunlaştığı ve bankacılık faaliyetlerine destek yeteneğini arttırdığı bir yıl olmuştur.

2008 yılında tamamlanan önemli projelerimiz ;

- Bireysel Bankacılık İş zekası çözümleri sağlamak üzere bir merkezi veri ambarı oluşturulmuş, esnek raporlama, veri madenciliği ve kampanya yönetim sistemleri oluşturulmuştur,
- İnternet Bankacılığı Güvenlik artırımları kapsamında Mobil İmza Uygulaması hayata geçirilmiştir.
- Bireysel kredilerde gerçekleştirilen çalışmalarla müşterilere ödeme kolaylığı, çeşitliliği ve değişiklik yapma imkanı sağlanmıştır.
- Biriken Fon Hesabı ürünü ile bankamız fon satışını artırıcı katkı sağlaması hedeflenmiştir.
- İşletme Bankacılığı kampanya sistemi yapısının kurulması ile pazarlama faaliyetlerine çeşitlilik getirilmiş ve takibi sağlanmıştır.
- Bireysel Kredilerde ve İşletme Bankacılığında skor yapısının kurulması ve kredi tahsisinin sağlanması ile kredi tahsisinde ön değerlendirme imkanı sağlanmıştır.

Organizasyon ve Projeler Bölümü Faaliyetleri

Banka faaliyetleri için ihtiyaç duyulan ve yürütülen işlere ilişkin süreçler ilgili Bölüm/Birimlerle koordineli olarak tasarlanmıştır.

Şube operasyon birimleri ve bazı Genel Müdürlük Bölümlerinde iş etüdü ve norm kadro belirleme çalışmaları yapılmıştır.

Projelerin aktif yönetimi gerçekleştirilmiştir, 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.

CobiT standartlarına uyumu da kapsayacak şekilde BT süreç iyileştirme projeleri yürütülmüştür

Bilgi Teknolojileri Grubu 2008 Stratejilerinin belirlenerek yazılı hale getirilmesi ve yayımlanması sağlanmıştır.

İnsan Kaynakları Faaliyetleri

İşe Alım ve Gelişim

31.12.2008 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 1.410 kişi olup, şubelerimizde 784, Genel Müdürlüğümüzde ise 626 kişi çalışmaktadır. 2008 yılı içerisinde Bankamızda 2'si Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere, 10 Müdür, 35 Yönetmen olmak üzere toplam 330 kişi göreve başlamıştır. 2008 yıl sonu şube sayımız 60'tır.

2008 yılı kıdem ortalaması 3.7 olan Bankamızın yaş ortalaması 33'tür. Personelimizin %4'ü yüksek lisans ve doktora, %56'sı lisans, %11'i önlisans mezunudur.

Sektörde yaşanan yetişmiş, eğitilmiş personel sıkıntısı nedeniyle geçmişten günümüze kendi yöneticilerini yetiştirmeyi prensip edinen Bankamızda, 2008 yılı içerisinde Yönetici Adayı Yetiştirme Programıyla (MT) 32 kişi, Bireysel Satış Yönetici Yetiştirme Programıyla da (ST) 10 kişi göreve başlamıştır. Büyüyen şube ağıımızdaki personel ihtiyacını gidermek amacıyla Temel Bankacılık Eğitimleri düzenlenmiş, bu eğitimlerle Ticari Pazarlama kadrolarına 14 kişi, İşletme Bankacılığına 17 kişi, Operasyon kadrolarına 6 kişi alınmıştır.

Eğitim Sürecimiz

2008 yılında eğitim sürecimiz, Bankamız genel politika ve stratejileri doğrultusunda şekillendirilmiştir. Çalışanlarımızın mevcut pozisyonlarında katılmaları gereken "Unvana Göre Kariyer Eğitim Programları"; "Yönetim Becerileri Eğitim Programları", "Kişisel Gelişim Eğitim Programları" ve Banka içi eğitimcilerimizin görev aldıkları eğitim programları dışında, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) seminerleri ve çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programlarıyla desteklenmiştir.

Çalışanlarımızın mevcut pozisyonlarında katılmaları gereken "Unvana Göre Kariyer Eğitim Programları"; iş kollarından sorumlu yöneticilerimizle gerçekleştirilen toplantılar sonucunda güncellenmiş ve yıllık eğitim takvimi paralelinde uygulanmıştır.

2008 yılında 300 farklı konuda eğitim programı gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Türkiye Bankalar Birliği'nin açıklamış olduğu "2008-2008 Gerçekleşmiş Göstergeler" raporundan veriler karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktiflerinin %26 büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %2 büyüdüğü
- Sektörün toplam kredilerinin %29 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %23 küçüldüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %27 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %5 küçüldüğü,
- Sektörün toplam personel sayısının %8 büyüdüğü bu dönemde bankamızın personel sayısının %9 azaldığı

görülmektedir.

Milyon YTL	31/12/2008			31/12/2007			Artış Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank Payı	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank Payı	Tekstilbank	Sektör
Toplam Aktifler	2,953	706,949	0.42%	2,902	561,947	0.52%	1.7%	25.8%
Toplam Krediler	1,606	352,384	0.46%	2,083	272,714	0.76%	-22.9%	29.2%
Toplam Mevduat	1,418	435,554	0.33%	1,486	342,031	0.43%	-4.6%	27.3%
Toplam Likit Değerler	764	104,903	0.73%	373	74,196	0.50%	105.1%	41.4%
Menkul Değerler	386	193,964	0.20%	295	164,711	0.18%	30.8%	17.8%
Şube Sayısı	60	8,791	0.68%	59	7,618	0.77%	1.7%	15.4%
Personel Sayısı	1,410	171,534	0.82%	1,547	158,534	0.98%	-8.9%	8.2%

*TBB Şubat 2009 raporundan alınmıştır.

Bilançodaki daralma ile birlikte sektörden aldığımız paylar da göreceli olarak azalmıştır. Kredilerin aktife oranı sektörde %50, mevduatın pasife oranı %62 iken Bankamızda sırasıyla bu oranlar %54 ve %48 olarak gerçekleşmiştir. Geçen yıla göre likidite rasyosu %13 gelişme göstererek %26 seviyelerine ulaşarak sektörün çok üzerinde gerçekleşmiştir.

Milyon YTL	31/12/2008		31/12/2007		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	54%	50%	72%	49%	-17.4%	1.3%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	48%	62%	51%	61%	-3.2%	0.7%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	13%	27%	10%	29%	2.9%	-1.9%
Toplam Likit Değerler/Toplam Aktifler	26%	15%	13%	13%	13.0%	1.6%

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Tekstil Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

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

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Tekstil Bankası, 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

Tekstil Bankası, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nda yer aldığı şekliyle Tekstil Bankası'nın 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 Tekstil Bankası'nın 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 Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümü 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 Aktif-Pasif Komite toplantılarında ve 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 2008 yılının Mart ayında 1 yıl süre ile seçilmiştir.

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

Tekstil Bankası 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 Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümü 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 : İbrahim Sencan Derebeyoğlu

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 58 adet Yönetim Kurulu Toplantısı, 17 adet Denetim Komitesi toplantısı yapılmıştır. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri ve Özgeçmişleri

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 Tekstil Bankası bünyesine katılmıştır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum 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 10 Mart 2008 tarihinden itibaren İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı olarak görev yapmaktadır. İç Denetim Dergisi Sorumlu Yazı İşleri Müdürü ve Yayın Kurulu üyesi olan, CFE (Certified Fraud Examiner) ve SM Mali Müşavir (SMMM) ruhsat ve sertifikalarına sahip olan Yurtsever'in bankacılıkta iç kontrol ve iç denetim konularında çeşitli gazete ve dergilerde yayımlanmış makaleleri ve Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanmış Bankacılığımızda İç Kontrol adında bir kitabı 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 Tekstil Bankası 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 yükseltilecek 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 dönemde yaşanan gelişmeler, risk yönetiminin bankacılıkta ne denli önemli bir fonksiyon olduğunu bir kez daha göstermiştir. Risk yönetimi bankacılığın temel fonksiyonu olmakla ve her dönem en etkin şekilde uygulanmış olmakla birlikte, son yıllarda daha teknik yaklaşımların uygulamaya alınması, risk duyarlılığının daha göz önünde tutuluyor olması ve yerel otoritenin konuya olan özel ilgisi ve mevzuat desteği ile önceki yıllardan çok farklı ve duyarlı şekilde risk yönetimi icra edilmeye başlanmıştır.

Bankamız da bu bilinçle, risk yönetimi ile ilgili mevzuatı yakından takip eden, mevzuata uygun organizasyon yapısına en çabuk uyum sağlayan bankalardan biri olmuştur. Bu kapsamda oluşturulan İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; 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 düzenli olarak 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, banka içinde belirlenmiş limitlerin takip edilmesi, stres senaryolarının hazırlanması ve düzenli olarak analizlerin yapılması, geriye dönük testlerin yapılması yönündeki çalışmalara devam edilmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamında, bankanın kendi kaynağı ile oluşturmuş olduğu kurumsal/ticari iç derecelendirme sisteminin, yine bankanın kendi kaynağı ile gerçekleştirdiği bir proje kapsamında Basel II ile uyumlaştırılması ve tüm portföyü kapsamaya sağlanmıştır. Kurumsal ve Ticari İç Derecelendirme Modeli, Nisan 2007 tarihinden itibaren kullanıma alınmış olup, 2008 yılı içinde Küçük İşletme Kredileri Derecelendirme Modeli de ayrıca uygulamaya alınmıştır. Derecelendirme modellerinin sonuçları yakından takip edilerek raporlanmaktadır.

01.11.2006 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"ın 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 başlanmış olup, bu uygulama 2008 yılında da devam ettirilmiştir. Ayrıca, 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 2008 yılında da veri biriktirmeye devam edilmiştir. Operasyonel risk kayıp veri tabanı sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında, Bankamızda operasyonel risk tanımlamalarının yapılabilmesini teminen her yıl tekrarlanan Öz Değerlendirme (Self Assessment) Çalışması 2008 yılı sonunda gerçekleştirilmiştir.

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

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.

Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı 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 ve Uyum Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler gerçekleştirilmiştir. Bankanın konsolidasyona tabi ortaklığı olan The Euro Textile International Banking Unit Ltd. (ETB)'nin yurtdışı düzenlemelere uyumunu kontrol edecek bir personel görevlendirilmiş ve İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'na raporlama yapması sağlanmıştır.

Bankamız, iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve teftiş fonksiyonlarının ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup, bu fonksiyonların çıktılarından maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda 2008 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 idame ettirilmesi hedeflenmektedir.



Akgün Tüerer
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 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nın beşinci bölümünün VII nolu dipnotunda yer almaktadır.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

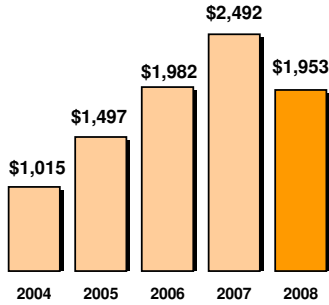
Bankamız 2008 yılında 3 milyar TL bilanço büyüklüğü ve 13 milyon TL net kar rakamı gerçekleştirmiştir.

2008 yıl sonu itibarıyla Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

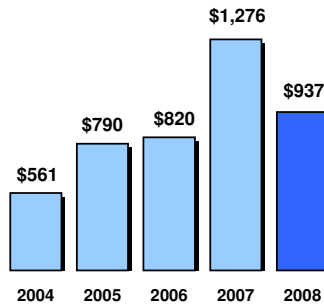
- Aktif büyüklüğü 2.9 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 1.6 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %54 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Türk Lirası nakdi kredilerin toplam nakdi krediler içindeki payı %59'dan %61'e yükselmiştir.
- Tekstil Bankası'nın toplam mevduatı 2007 yılına göre %5 azalışla 1.4 milyar TL gerçekleşmiştir.
- Özkaynaklar, geçen yıl sonuna göre %18'lik bir artış göstermiştir.
- 2008 yılı net dönem karı 12.6 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı %0.4, özkaynak karlılığı ise %3 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %17.9 olarak gerçekleşmiştir.

(milyon ABD Doları)

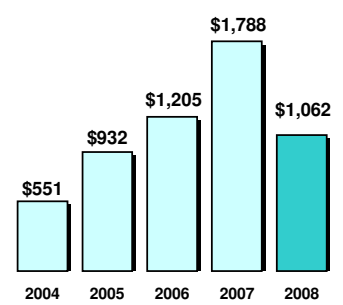
Aktif Büyüklüğü



Mevduat



Nakdi Krediler



Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

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

Tekstibank, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından 2003 yılı Temmuz ayında yayımlanan ve Şubat 2005 tarihinde güncellenen Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

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 Gazetelerinin tarihleri ve sayıları, ana sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, periyodik finansal raporlar, genel 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 Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi, kurumsal yönetim uygulamalarına bağlı olarak "Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi" olarak yapılandırılmış ve Yönetim Kurulu'na bağlanmıştır. Bu birimin adı 05/11/2007 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi olarak değiştirilmiştir.

Yönetim Kurulu, Bankanın vizyonunu, misyonunu ve hedeflerini açık ve anlaşılır şekilde oluşturmuştur. Bankamız ana sözleşmesinde, yönetim kurulu görev ve sorumluluklarının Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanun 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.

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'nin Başkanı icracı görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyesi İ.Sühan Özkan, 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 sahipleriyle ilişkilerin yürütülmesi, haklarının kullanımını sağlamak, sorularına doğru ve zamanında cevap verebilmek, Banka yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak üzere görevlerini yürüten Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi, kurumsal yönetim uygulamalarına bağlı olarak "Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi" olarak yapılandırılmış ve Yönetim Kurulu'na bağlanmıştır. Bu birimin adı 05/11/2007 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi olarak değiştirilmiştir. Bu birimde görev yapan personelin isim ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon Numarası	E-Posta Adresi
Şükran Kadanaloğlu	Yönetmen	0212 335 51 38	skadanalioglu@tekstilbank.com.tr

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Biriminin yürüttüğü başlıca faaliyetlere aşağıda yer verilmiştir.

- Olağan/Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları organizasyonu,
- özel durum açıklamaları,
- internet sitesi içeriğinin güncel tutulması,
- yıllık faaliyet raporu çalışmaları,
- telefon veya e-posta kanalıyla gelen soruların yanıtlanması
- Bankamızın pay sahiplerine ilişkin kayıtların, tutulması ve güncellenmesi.

2008 yılı içinde pay sahiplerinden Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimine 20 adet telefon ve e-posta yoluyla bilgi talebi gelmiş ve tamamı yanıtlanmıştır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerince Bankamıza yöneltilen ve ticari sır niteliğinde olmayan tüm soru ve bilgi talepleri Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından eşitlik ilkesi gözetilerek yanıtlanmaktadır. Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimine 2008 yılı içinde 20 adet telefon ve e-posta yoluyla bilgi talebi gelmiş ve tamamı yanıtlanmıştır. İletilen bilgi talepleri genel kurul toplantıları ile sermaye artırımına yöneliktir.

Bankamız hakkında İMKB aracılığı ile kamuya açıklanan bilgilerin en hızlı ve etkin yolla pay sahiplerine duyurulması esastır. Bu çerçevede, bankanın internet, (www.tekstilbank.com.tr) adresinde, Banka'nın ortaklık yapısı, dönemsel olarak yayınlanan finansal raporları, faaliyet raporları, ana sözleşmesi, iştirak bilgileri, yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerinin özgeçmişleri, özel durum açıklamaları, kurumsal uyum raporları ve Banka'da meydana gelen gelişmelere ait duyurular yer almaktadır. İlgili doküman ve verilerin yer aldığı söz konusu internet sitesi periyodik olarak güncellenmektedir.

Bankamız ana sözleşmesinde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiş olup, 2008 yılı içinde bu yönde bir talep gelmemiştir.

4. Genel Kurul Bilgileri

Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde genel kurul toplantısından iki hafta önce (toplantıya davet ve toplantı günü hariç olmak üzere); genel kurula ilişkin yıllık faaliyet raporu, ana sözleşmenin 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 yanıtlanmaktadır.

Banka genel kurul toplantı tutanakları internet sitesinde (www.tekstilbank.com.tr) 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 2008 yılı içinde 24 Mart 2008 tarihinde Olağan Genel Kurul toplantısı ve 18 Haziran 2008 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Genel Kurul toplantılarına ilişkin duyurular yasal sürelerle uygun olarak Ticaret Sicili Gazetesi'nde, basında ve Banka'nın internet sitesinde gündem maddelerini ve vekaletname örneğini içerecek şekilde yayınlanmıştır. 24 Mart 2008 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı % 75,52 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir.

Tekstil Bankası'nda 2008 yılı içerisinde ayrıca, Bankamız Ana Sözleşmesinin 8.maddesinin değiştirilmesi amacıyla ilgili gündem maddelerini görüşmek üzere 18 Haziran 2008 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. %75,50 toplantı nisabı ile gerçekleşen söz konusu Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında mevcut ödenmiş sermayemizin 300 milyon TL'den 420 milyon TL'ye artırılması yönünde karar alınmış ve söz konusu karar yine aynı tarihte toplanan (A) ve (B) grubu Pay Sahipleri özel toplantılarında tasdik edilmiştir.

Genel kurul toplantılarında pay sahipler soru sorma hakkını kullanmışlar ve toplantıda yöneltileni sorularla ilgili açıklayıcı yanıtlar verilmiştir.

2008 yılı içinde yapılan genel kurulda pay sahipleri tarafından gündem harici bir öneri getirilmemiştir.

Mal varlığı alımı, satımı kiralanması gibi kararların genel kurul tarafından alınması konusunda bankamız ana sözleşmesinde bir hüküm yer almamaktadır. Bu görevler yönetim kurulunun yetkisine bırakılmıştır.

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.

Banka ana sözleşmesinde birikimli oy kullanma yöntemi yer almamaktadır.

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, Banka 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 29/02/2008 tarihinde aşağıdaki şekilde kamuya açıklanmıştır.

2008 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kar Dağıtım Politikası

Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de gözönünde 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.

Bankamızın 24 Mart 2008 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında alınan karar uyarınca, 2007 yılı karından temettü dağıtılmamıştır.

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

Bankamızın internet sitesinde "politikalar" menüsünde yer verildiği üzere, "Bankamız tabi bulunduğu yasal mevzuat çerçevesinde faaliyetleri ile ilgili olarak 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'nun "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca 2008 yılı içinde 42 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.

Bankamız paylarının yurtdışı borsalara kote olmaması nedeniyle yurtdışı borsalara herhangi bir bildirimde bulunulmamıştır.

10. Tekstil Bankası 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 iştirakleri için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla kurulmuş olan GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, Gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılması amaçlarını gütmektedir. GSD Holding'in 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 International Banking Unit Ltd.
- **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 ayrılmalardan 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 bulunmaktadır.

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 ve Projeler Bölümü 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.

Tekstil Bankası, 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.

Tekstil Bankası'na adım atan herkesin her unvanında alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlarımız kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. Tekstil Bankası 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.

Tekstil Bankası sosyal sorumluluk kapsamında,

Ortak Nokta üyesi 18 banka Okul Yenileme Projesini hayata geçirdi.

Tekstil Bankası'nın da aralarında bulunduğu Ortak Nokta üyesi 18 banka, oluşturdukları özel bir fon ile Tuvana Okuma İstekli Çocuk Eğitim Vakfı (TOÇEV) danışmanlığında Şanlıurfa'nın Viranşehir ilçesi Talihli köyü'nde yer alan Talihli İlköğretim Okulunun ve Van'ın Muradiye İlçesi Sürüyolu İlköğretim Okulunun tadilatını gerçekleştirdi.

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 üyelerine aşağıda yer verilmektedir.

Adı Soyadı

Görevi

Akgün Türer	Yönetim Kurulu Başkanı-İcracı olmayan
İsmail Sühan Özkan(*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili-İcracı olmayan
Cezmi Öztürk	Yönetim Kurulu Üyesi-İcracı olmayan
Murat Atım(**)	Yönetim Kurulu Üyesi-İcracı olmayan
İbrahim Sencan Derebeyoğlu(***)	Yönetim Kurulu Üyesi-İcracı olmayan
Hatice Çim Güzelaydınlı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

(*) Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi Tefik Tözün Tarman'ın 31/12/2008 tarihinde Yönetim Kurulu üyeliğinden istifası nedeniyle yerine İsmail Sühan Özkan Başkan Vekilliği görevine atanmıştır.

(**) 24/03/2008 tarihinde yapılan genel kurulda Yönetim Kurulu Üyesi -Başkan Vekili Ali Erdem Yörükoğlu yerine Murat Atım Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

(***)Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi Tefik Tözün Tarman'ın 31/12/2008 tarihinde Yönetim Kurulu üyeliğinden istifası nedeniyle yerine kalan süreyi tamamlamak ve genel kurulun onayına sunulmak üzere İbrahim Sencan Derebeyoğlu Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğine atanmıştır.

Yönetim kurulu üyelerinin güncel listesi ve özgeçmişleri internet sitesinde "kurumsal yönetim" menüsü altında yer almaktadır.

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

Yönetim Kurulu üyelerine genel kurul kararı ile Türk Ticaret Kanunu'nun 334 üncü ve 335 maddeleri doğrultusunda işlem yapma hakkı tanınmıştır.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Yönetim Kurulu üye seçiminde aranan asgari nitelikler SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri IV.Bölümünün 3.1.1,3.1.2 ve 3.1.5 maddelerinde yer alan niteliklerle örtüşmektedir.

Bankaların Yönetim Kurulu Üyelerinin sahip olması gereken niteliklerine Bankacılık Kanunu'nda yer verilmiş olup, söz konusu yasal mevzuata da uygundur..

Bankacılık Kanunu'nun 23 üncü 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 yarıdan bir fazlası içinde [aranmaktadır](#).

20. Misyon, Vizyon ve Stratejik Hedefler

Tekstil Bankası'nın 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

İç Sistemler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankamızın strateji ve faaliyetleri itibarıyla maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrollerinin sağlanması amacıyla faaliyetlerimizin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını da kapsayan bir yapıda oluşturulmuştur.

İç Sistemleri oluşturan birimler Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümü'dür. Bu birimler Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından gözetim ve denetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde, kendisine yardımcı olmak üzere 30 Ekim 2006 tarihinde kurulmuş bir komitedir. Denetim Komitesi icra ettiği faaliyetleri altı aylık dönemler itibarıyla Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır.

İç Sistemler Birimlerinin 2008 yılı içindeki işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmelere ilişkin açıklamalara Faaliyet Raporu'nun ikinci bölümünde yer verilmektedir.

22. 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.

23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Tekstil Bankası Yönetim Kurulu toplantıları ayda iki kez yapılır. Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu daha sık aralıklarla toplanır. Toplantı gündemi, Genel Müdürlük birimlerinden gelen önergelere göre düzenlenmekte ve ayrıca Yönetim Kurulu'nun icradan talep ettiği çeşitli raporlar ile Yönetim Kurulu Üyeleri'nden gelen çeşitli konular Yönetim Kurulu toplantı sırasında görüşülmektedir. Gündem Yönetim Kurulu Üyelerine toplantı öncesinde bildirilir. 2008 dönemi içinde 58 adet Yönetim Kurulu toplantısı yapılmış olup, kararlar oybirliği ile alınmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinin IV.Bölümünün 2.17.4.üncü maddesinde yer alan konularda Yönetim Kurulu toplantılarına fiilen katılım sağlanır.

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.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yönelik bilgilendirme ve iletişim faaliyetleri Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından gerçekleştirilir.

24. 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.

25. Etik Kurallar

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

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

26. 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 oluşturulmuştur. Denetim Komitesi Üyeleri Yönetim Kurulu Başkanı Akgün Türer ve Yönetim Kurulu Üyesi İbrahim Sencan Derebeyoğlu'dur. Denetim Komitesi, Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı ve Risk Yönetimi Bölümü 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.

Tekstil Bankası'nda 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 bilanço'ya etki edebilecek faaliyetlerden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır. Her toplantıya ait rapor ve alınan kararlar yazılı olarak katılımcılara sunulur ve imzalanır.

27. 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.

Bölüm 3: Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	2004	2005	2006	2007	2008
Toplam Aktifler	1,361,734	1,958,898	2,785,198	2,902,437	2,953,108
Toplam Mevduat	752,534	1,039,114	1,153,103	1,486,133	1,417,701
Toplam Krediler	739,707	1,219,086	1,693,177	2,082,976	1,606,119
Özkaynaklar	136,614	192,912	332,117	380,462	449,827
Net Kar	4,275	9,492	15,068	42,457	12,579

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Tekstil Bankası'nın kredi notlarını ve görünümünü "durağan" olarak teyit etti.

Denetim Komitesi Vasıtasıyla Banka'nın İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2008 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.

Teftiş Kurulu Başkanlığı kadrosu 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 1 Başkan, 1 Başkan Yardımcısı, 7 Müfettiş, 1 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 10 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Platform Asistanı olmak üzere 21 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, yurtdışı temsilcilik ve bankanın iştiraklerindeki tüm faaliyetler dönemsel 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. Yapılan risk değerlendirmeleri sonucunda, Teftiş Kurulu 2008 yılı faaliyetleri kredi ve operasyonel risk üzerine yoğunlaşmıştır.

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 edilmekte olup, bilgi sistemlerinin sürekli izlenmesi süreci devam ettirilmektedir.

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 ve Uyum Başkanlığı

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, 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 paylaştırılması, 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 ve Uyum Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler gerçekleştirilmiştir. Bankanın konsolidasyona tabi ortaklığı olan The Euro Textile International Banking Unit Ltd. (ETB)'nin yurtdışı düzenlemelere uyumunu kontrol edecek bir personel görevlendirilmiş ve İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'na 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 kurulmuş, uyum fonksiyonunun da dahil olmasıyla birimin adı 10/03/2008 tarihinde İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı olarak değiştirilmiştir. Başkanlık, 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 ve Uyum Başkanlığı'nda 2008 yıl sonu itibarıyla 1 başkan, 1 başkan yardımcısı, 10 iç kontrol ve uyum yönetmeni, 2 iç kontrol ve uyum yönetmen yardımcısı, 2 iç kontrol ve uyum uzmanı ve 1 platform asistanı olmak üzere toplam 17 personel görev yapmaktadır. İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'na bağlı iç kontrol ve uyum personeli görevlerini, operasyonel faaliyetlerin gerçekleştirildiği şubelerde, genel müdürlükte ve konsolidasyona tabi ortaklıklarda yürütmektedirler. İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı bünyesinde Genel Müdürlük Kontrol Birimi, Şubeler Kontrol Birimi ve Uyum Birimi olmak üzere üç birim bulunmaktadır. Şubeler Kontrol Birimi faaliyetleri kapsamında bölgesel yapılanmalar oluşturulmuş olup, Şubeler plan dahilinde sıklıkla yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmaktadır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı gerek Genel Müdürlük, gerek Şubeler ve gerekse de uyum kontrol çalışmalarını, periyodik, spot ve yerinde kontrol çalışmaları şeklinde ve günlük faaliyetlerin ayrılmaz parçası olarak yerine getirmekte, çalışmanın niteliğine göre raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlarda iç kontrol sisteminin geliştirilmesine ve banka içi kontrol kültürü oluşturulmasına yönelik önerilere büyük önem verilmektedir. Faaliyetlerinde yüksek risk yaratabilecek alanlara ağırlık verilerek önleyici kontrol noktaları oluşturulmaktadır.

2008 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 ve Uyum Başkanlığı tarafından hazırlanan kontrol listeleri kapsamında ve gerekli diğer konularda kontrol çalışmalarını gerçekleştirerek belirlenen sürelerde İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'na raporlamaktadırlar. Kontrol listelerinin yanı sıra banka sisteminde yer alan bir veritabanı aracılığıyla, Şubelerdeki faaliyetler nedeniyle oluşan eksiklik ve aksaklıklar günlük olarak raporlanmaktadır.

Risk Yönetimi

2008 Yılı İçinde Tekstil Bankası 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, banka içinde belirlenmiş limitlerin takip edilmesi, stres senaryolarının hazırlanması ve düzenli olarak analizlerin yapılması, geriye dönük testlerin yapılması yönündeki çalışmalara devam edilmektedir.

Tüm bu çalışmaların sonuçları günlük, haftalık, aylık ve üç aylık dönemler itibarıyla Banka Üst Yönetimine ve Denetim Komitesine raporlanmaktadır.

Yapısal faiz oranı riski kapsamında, analiz raporları üretilmekte olup, Denetim Komitesine düzenli olarak raporlanmaktadır.

Piyasa Riski Bülteni uygulaması başlatılmış olup , anlık gelişmeler de dahil olmak üzere piyasa riski kapsamında önemli olduğu düşünülen bilgiler tüm banka ile paylaşılmaktadır.

2008 Yılı İçinde Tekstil Bankası Kredi ve Operasyonel Risk Birimi Tarafından Kredi Riski Yönetimi Kapsamında Gerçekleştirilen Çalışmalar

2007 yılında uygulamaya alınarak kullanıcılar için zorunlu hale getirilen Tekstil Bankası Kurumsal ve Ticari İç Derecelendirme Modeli'nin yanı sıra, Bankamızda "İşletme" segmenti tanımlanmış ve bu segmentte yer alan kredi müşterileri, 2008 yılında uygulamaya alınan "Küçük İşletme Kredileri Derecelendirme Modeli" ile değerlendirilmeye başlanmıştır. Söz konusu derecelendirme modellerinden elde edilen sonuçlar aylık olarak takip edilmekte ve " Derecelendirme Modelleri Değerlendirme Raporu" hazırlanarak ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır.

Banka kredi politikasının yazılı hale getirilmesi amacıyla hazırlanan ve Yönetim Kurulu onayından geçirilerek 2007 yılında yürürlüğe giren "Kredi Politikası Yönetmeliği-Turuncu Kitap" ile belirlenen limitlere yönelik takip çalışmaları periyodik olarak gerçekleştirilmekte olup, sonuçları ilgili üst yönetim ve Denetim Komitesi ile paylaşılmaktadır.

"Kredi Riski Değerlendirme Raporu"nda; ülkemiz bankacılık sektöründeki gelişmeler, Banka kredi riskine esas tutarı oluşturan kalemlerin gelişimi, banka kredi politikalarına istinaden belirlenen limit takiplerinin sonuçları, kurumsal ve ticari iç derecelendirme modeli sonuçları, mevzuat değişiklik/yenilikleri gibi konulara yer verilmekte ve rapor 3 aylık dönemleri kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır.

Kredi Riski Bültenlerinin yayımlanmasına devam edilmiştir. 2008 yılında Banka Genel Müdür Yardımcılarından bazıları ile kredi riski konulu röportajlar yapılmış ve röportajlara bültenlerimizde yer verilmiştir. 2008 yılı içinde bültenin 10.-13. sayıları yayımlanmıştır.

2008 yılı İçinde Tekstil Bankası Kredi ve Operasyonel Risk Birimi Tarafından Operasyonel Risk Yönetimi Kapsamında Gerçekleştirilen Çalışmalar

2007 yılına ait öz değerlendirme anketleri derlenerek rapor oluşturulmuştur. Söz konusu rapor, Denetim Komitesi'nin yanı sıra İç Kontrol ve Denetim Birimleri ile paylaşarak bulguların denetim çalışmalarına veri oluşturmasının yanında, anketlerde vurgulanan risklerin varlığı ve şiddeti gibi konularda geri bildirim temin edilmesi amaçlanmıştır.

Öz Değerlendirme (Self Assessment) çalışması kapsamında 2008 yılı Kasım 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 oluşturmaları istenmiştir. Söz konusu çalışma sonuçlarının 2009 yılının ilk çeyreğinde yapılacak olan Denetim Komitesi toplantısında üst yönetime sunulması planlanmaktadır.

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, 2008 yılında da veri biriktirmeye devam edilmiştir. Oluşan operasyonel risk toplam tutarı ve maddi zarar toplam tutarı Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır.

Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı Değerlendirme Raporu ile, kayıp veri tabanımızda günümüze kadar depolanmış olan verinin çeşitli yönlerden analiz edilmesi, karşılaştırılması, gerçekleşen kayıp olaylarından yola çıkarak risk profilinin belirlenmesi amaçlanmaktadır. İlk sayısında 2003 - Nisan 2008 dönemindeki veriler ile genel bir değerlendirme yapılan raporun ikinci sayısında Mayıs-Ağustos 2008 dönemi değerlendirilmiştir. Raporu dört aylık periyodlarda yayımlanmakta ve Denetim Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

Global ekonomiyi ilgilendiren ve kredi riski ve operasyonel risk unsuru taşıyan güncel olayların incelenip, değerlendirildiği spot çalışmalar hazırlanmaktadır. 2008 yılı içinde Societe Generale, Credit Suisse, Fannie Mae ile Freddie Mac ve Bernard Madoff olayları hakkında spot çalışmalar yapılmıştır. Bu çalışmalar, banka içinde üst yönetim ile de paylaşılmıştır.

Döviz kurları, IMKB endeksleri, yurtdışı piyasalara ilişkin endeksler, TL,EUR ve USD LIBOR oranlarının yer aldığı Finansal Piyasalar Bülteni günlük olarak hazırlanıp, yayımlanmaya başlamıştır.

Bankada yeni yayımlanan ya da güncellenen uygulama talimatları ve yönetmelikler ile ilgili olarak Risk Yönetimi Bölümü olarak görüş oluşturulmakta ve ilgili Bölümlerle paylaşılmaktadır.

Operasyonel Risk Bültenlerinin yayımlanmasına devam edilmiştir. 2008 yılında Banka Genel Müdür Yardımcılarından bazıları ile operasyonel risk konulu röportajlar yapılmış ve röportajlara bültenlerde yer verilmiştir. 2008 yılı içinde bültenin 15.-18. sayıları yayımlanmıştır.

Öz Değerlendirme çalışmalarının sistematik bir altyapı ile gerçekleştirilmesine ilişkin olarak proje talebi yapılmış olup Bilgi Teknolojileri Bölümü'nün sistem altyapısını tamamlaması beklenmektedir.

2008 Yılı İçinde Tekstil Bankası İş Sürekliliği Birimi 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. İş Sürekliliği Birimi tarafından 2008 yılı içinde gerçekleştirilen tatbikatlar Denetim Komitesine raporlanmıştır.

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 Birimince, düzenli işleyen bir risk izleme sistemi ile takip edilmektedir.

Bankanın kredi portföyü ve derecelendirme modellerinin sonuçları periyodik olarak değerlendirilmekte ve sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Bankanın kredi politikası kapsamındaki limitler de Kredi ve Operasyonel Risk Birimi tarafından düzenli olarak takip edilerek sonuçları üst yönetime ve Denetim Komitesine raporlanmaktadır.

Likidite Riski

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

Likidite riski, ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, bazı ürünlerdeki sıkı 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 kırımlarla nakit akışı analizleri yapılmakta, vade uyumsuzlukları takip edilmekte fon kaynaklarındaki yoğunlaşmalar incelenmektedir.

Faiz Riski

Faiz riski, bir bankanın faiz oranlarında oluşan ters yönlü hareketlerin, o bankanın mali durumunda yarattığı etkidir.

Faiz oranlarındaki değişimler, banka gelirlerini, varlıklarının, yükümlülüklerinin ve bilanço dışı araçların değerlerini etkilediği için, faiz riskinin yakından takip edilmesi, etkin şekilde yönetilmesi önem arz etmektedir.

Bankanın, faiz riski durumunun raporlanmasına ve analizine yönelik etkin bir raporlama sistemi bulunmaktadır. Rapor, döviz cinsi bazında hem fonlama GAP'ini hem de durasyon GAP'ini ölçmektedir. Hazırlanmakta olan analizi raporu kapsamında, yapısal faiz oranı riski ölçülmekte, TL cinsi aktif ve pasif kalemleri için %6, YP cinsi aktif ve pasif kalemleri için ise %2 şok uygulanarak hesaplamalar yapılmakta olup, bulunan ekonomik kaybın, özkaynaklara oranı yakından takip edilmektedir.

Kurumsal/Ticari Kredi Politikası

Bankamız kurumsal/ticari kredi politikası şu amaçlarla oluşturulmuştur;

Kredi ile ilgili öngörülebilir risklerin minimize edilmesi,

Kredi verme sürecinin etkinleştirilmesi,

Kredi yönetim, risk ölçüm ve risk izleme işlevlerinin etkinleştirilmesi.

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

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 kademedede tesisi ve kurum kültürüne operasyonel risk farkındalığı bilincinin ilave edilmesine dair çalışmalardır. Bu kapsamda tamamı banka kaynağı ile gerçekleştirilen çalışmalar içinde; eğitim, bülten, vb. bilgilendirme amaçlı, risk bilincini artırmaya yönelik periyodik faaliyetler devam ettirilmektedir.

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

İş Sürekliliğinin Kesintiye Uğraması Riski

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

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

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

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2008 yıl sonu itibariyle bir önceki yıl sonuna göre TL bazında %2 artarken, ABD doları bazında ise %22 oranında azalarak 2.953 milyon TL (1.9 milyar ABD doları) seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %54 gerçekleşmiştir. 2007 yıl sonunda %1.4 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %3.3'e yükselmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı 2007 yıl sonunda %23 iken 2008 yıl sonunda %39'a yükselmiştir.

Pasifte yıllık bazda %5 küçülen mevduatın toplam pasifler ve özkaynaklardaki payı %48 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2008 yıl sonunda özkaynak toplamı 450 milyon TL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %17.9 olarak gerçekleşmiştir.

	TL						US \$					
	31/12/2007	%	31/12/2008	%	Değişim Tutarı	Değişim %	31/12/2007	%	31/12/2008	%	Değişim Tutarı	Değişim %
<i>Milyon TL, Milyon US\$</i>	2,902	100.0	2,953	100.0	51	1.7	2,492	100.0	1,953	100.0	-539	-21.6
Aktif/Varlıklar	2,902	100.0	2,953	100.0	51	1.7	2,492	100.0	1,953	100.0	-539	-21.6
Likit Değerler	373	12.8	764	25.9	392	105.1	320	12.8	505	25.9	185	58.0
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	195	6.7	156	5.3	-39	-20.1	168	6.7	103	5.3	-65	-38.5
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	177	6.1	608	20.6	431	243.3	152	6.1	402	20.6	250	164.4
Plasmanlar	2,380	82.0	2,000	67.7	-381	-16.0	2,044	82.0	1,322	67.7	-721	-35.3
Mali Plasmanlar	297	10.2	394	13.3	96	32.4	255	10.2	260	13.3	5	2.0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	121	4.2	8	0.3	-112	-93.1	104	4.2	6	0.3	-98	-94.6
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	177	6.1	21	0.7	-156	-88.1	152	6.1	14	0.7	-138	-90.8
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değ	0	0.0	364	12.3	364	#DIV/0!	0	0.0	241	12.3	241	#DIV/0!
Ticari Plasmanlar	2,083	71.8	1,606	54.4	-477	-22.9	1,788	71.8	1,062	54.4	-726	-40.6
TL Krediler	1,256	43.3	882	29.9	-374	-29.8	1,079	43.3	583	29.9	-495	-45.9
YP Krediler	815	28.1	694	23.5	-121	-14.9	700	28.1	459	23.5	-241	-34.4
Takipteki Krediler	29	1.0	53	1.8	24	84.7	25	1.0	35	1.8	10	42.3
Karşılıklar	17	0.6	23	0.8	6	34.7	15	0.6	15	0.8	1	3.8
Duran Değerler	120	4.1	124	4.2	4	3.5	103	4.1	82	4.2	-21	-20.3
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	11	0.4	11	0.4	0	-0.5	9	0.4	7	0.4	-2	-23.4
Maddi Duran Varlıklar	107	3.7	110	3.7	4	3.3	92	3.7	73	3.7	-19	-20.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2	0.1	3	0.1	1	29.8	2	0.1	2	0.1	0	0.0
Diğer Aktifler	30	1.0	65	2.2	36	118.9	26	1.0	43	2.2	18	68.6
Pasif/Yükümlülükler	2,902	100.0	2,953	100.0	51	1.7	2,492	100.0	1,953	100.0	-539	-21.6
Mevduat	1,486	51.2	1,418	48.0	-68	-4.6	1,276	51.2	937	48.0	-339	-26.5
TL Mevduat	676	23.3	871	29.5	195	28.8	581	23.3	576	29.5	-5	-0.8
Vadesiz	80	2.8	48	1.6	-32	-39.7	69	2.8	32	1.6	-37	-53.6
Vadeli	596	20.5	823	27.9	227	38.0	512	20.5	544	27.9	32	6.3
YP Mevduat	810	27.9	547	18.5	-263	-32.5	695	27.9	361	18.5	-334	-48.0
Vadesiz	59	2.0	38	1.3	-21	-35.1	50	2.0	25	1.3	-25	-50.0
Vadeli	751	25.9	509	17.2	-243	-32.3	645	25.9	336	17.2	-309	-47.9
Para Piyasaları	210	7.2	223	7.6	13	6.3	180	7.2	148	7.6	-33	-18.1
Alınan Krediler	713	24.6	778	26.4	66	9.2	612	24.6	515	26.4	-97	-15.9
Karşılıklar	21	0.7	16	0.5	-5	-22.9	18	0.7	11	0.5	-7	-40.6
Diğer	92	3.2	68	2.3	-24	-26.5	79	3.2	45	2.3	-34	-43.4
Özvarlık	380	13.1	450	15.2	69	18.2	327	13.1	297	15.2	-29	-8.9
Odenmiş Sermaye	300	10.3	420	14.2	120	40.0	258	10.3	278	14.2	20	7.8
Yedekler	38	1.3	17	0.6	-21	-54.6	33	1.3	11	0.6	-21	-65.0
Kar veya Zarar	42	1.5	13	0.4	-30	-70.4	36	1.5	8	0.4	-28	-77.2

Karlılık

Banka'nın net karı 12.6 milyon TL gerçekleşmiştir. 2008 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.4 (2007: %1.5), özkaynak karlılığı ise %3 (2007: %11.9) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ayırdığı kredi karşılıkları öncesi faaliyet karında %3 azalış kaydedilmiştir.

Finansal tablolara bakıldığında diğer faaliyet giderlerinde %14 oranında artış görülmektedir. Banka'nın faaliyet gelirlerinde %7'lik bir artış gerçekleşmiştir. Faaliyet giderlerinin, faaliyet gelirlerindeki payını ifade eden verimlilik rasyosu 4 puan artarak %64'den %68'e yükselmiştir. Bu negatif gelişmenin ikinci yarıyılıda ekonomideki daralma ile Banka'nın faaliyet gelirlerindeki reel düşüşten kaynaklanmaktadır.

Gelir Tablosu	31/12/2007	31/12/2008	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	372.8	422.6	50	13.4
Faiz Giderleri	225.5	262.1	37	16.2
Net Faiz Geliri	147.3	160.5	13	9.0
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	27.1	25.7	-1	-5.0
Net Ticari Kar Zarar	-10.5	-17.0	-6	60.8
Diğer Faaliyet Gelirleri	9.4	16.0	7	70.1
Faaliyet Gelirleri Toplamı	173.2	185.3	12	6.9
Diğer Faaliyet Giderleri	110.7	127.1	16	14.9
Faaliyet Kar/Zararı	62.6	58.1	-4	-7.1
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	9.8	43.3	34	344.0
Vergi Öncesi Kar ve Zarar	52.8	14.8	-38	-72.0
Vergi Karşılığı	10.4	2.2	-8	-78.8
Net Dönem Kar ve Zararı	42.5	12.6	-30	-70.4

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 2008 yılı içinde muhtelif kurumlara toplam 25.494,73 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum**Tutar (TL)**

Avusturya Lise Vakfı	90.66
Boğaziçi Üniversitesi Vakfı	1.750,00
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	3.946,80
Gsd Eğitim Vakfı	10.000,00
K.Hane Profilo Anadolu Teknik Lisesi	400,00
Şehit Mürvet Akpınar Polis Merkezi	2.902,11
Türk Eğitim Vakfı	1.220,00
Die Brücke	4.336,38
Muhtelif Okullara	848,78
Toplam	25.494,73

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

Ortaklığın Unvanı	TEKSTİL BANKASI A.Ş.
Merkezi	İstanbul
Sermayesi	420.000.000.-TL
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.
Katılınan Yönetim Kurulu ve Yapılan Denetleme Kurulu Toplantıları Sayısı	2008 hesap dönemi içinde, Mehmet Sedat Özkanlı 21 kez, Sedat Temeltaş 21 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	28/03/2008, 30/06/2008, 29/09/2008 ve 31/12/2008 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	28/03/2008, 30/06/2008, 29/09/2008 ve 31/12/2008 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	28/03/2008, 30/06/2008, 29/09/2008 ve 31/12/2008 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 01.01.2008-31.12.2008 dönemi hesap ve işlemlerini, Türk Ticaret Kanunu, ortaklığın ana sözleşmesi ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayız. Görüşümüze göre içeriğini benimsediğimiz ekli 31.12.2008 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço, ortaklığın anılan tarihteki mali durumunu; 01.01.2008-31.12.2008 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



Bağımsız Denetim Raporu**Konsolide Olmayan**

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 31.12.2008 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Mali Tabloları ile Bağımsız Denetim Raporu'na www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları**'ndan ulaşılması mümkündür.

Bölüm 4: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Bilgiler**1) Hesap Dönemine İlişkin Konsolide Finansal Bilgiler****Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler - Konsolide**

Bin TL	2004	2005	2006	2007	2008
Toplam Aktifler	1,417,875	2,028,871	2,839,412	3,012,498	2,968,278
Toplam Mevduat	837,027	1,171,146	1,374,755	1,644,535	1,515,466
Toplam Krediler	805,124	1,293,561	1,752,126	2,201,716	1,629,656
Özkaynaklar	136,600	162,460	331,358	379,331	441,476
Net Kar	4,350	9,043	14,913	41,943	5,266

Finansal Rasyolar - Konsolide		2007	2008
Aktif Karlılığı		1.4	0.2
Özkaynak Karlılığı		11.8	1.3
Sermaye Yeterlilik Oranı		12.7	17.5
Krediler/Toplam Aktifler		73.1	54.9
Mevduat/Toplam Aktifler		54.6	51.1
Likit Değerler/Toplam Aktifler		12.4	25.7
Takipteki Kredi Oranı		1.3	3.2

2) Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Unvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	2008 Yılı Kâr/Zararı	2007 Yılı Kâr/Zararı
Tekstil Menkul Değerler A.Ş.	4,347	3,301	(245)	(491)
The Euro Textile International Banking Unit Ltd.	98,810	(854)	(7,106)	4,397
Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	55	55	(4)	(2)

Bağımsız Denetim Raporu**Konsolide**

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 31.12.2008 hesap dönemine ait Konsolide Mali Tabloları ile Bağımsız Denetim Raporu'na www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları**'ndan ulaşılması mümkündür.

