

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2009 Yılı Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01/01/2009-31/12/2009
Bankanın Ticaret Unvanı	:	Tekstil Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	:	Büyükdere Caddesi No: 63 Maslak-İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	:	0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	:	0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	:	www.tekstilbank.com.tr
Elektronik posta	:	spo@tekstilbank.com.tr

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I - SUNUŞ

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı
Olağan Genel Kurul Gündemi
Banka Hakkında Genel Bilgiler
Tarihsel Gelişim
Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler
Sermaye ve Ortaklık Yapısı
Seçilmiş Finansal Göstergeler
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
Genel Müdür'ün Mesajı
2009 Yılında Ekonomik Ortam
Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar
Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

BÖLÜM II - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu ve Denetçiler
Genel Müdür ve Yardımcıları
Komitelerle İlgili Bilgiler
İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri ve Özgeçmişleri
Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
İnsan Kaynakları Uygulamaları
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlere İlişkin Bilgiler
Banka'nın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
2009 Yılı Kar Dağıtım Teklifi
2009 Yılında Yapılan Bağışlar
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM III - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Denetçiler Raporu
İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin 2009 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
Bağımsız Denetim Raporu

BÖLÜM IV - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

Rapor Dönemi Dahil Beş yıllık Özet Finansal Bilgiler ve Finansal Rasyolar
Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
Bağımsız Denetim Raporu

BÖLÜM I- SUNUŞ

**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 ("Banka")'nin 31 Aralık 2009 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 2009 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,
17 Şubat 2010

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TEKSTİL BANKASI A.Ş. 2009 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. 2009 Yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişkide sunulmuştur.



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Başkanı



İ. Sencan DEREBEYOĞLU
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi



H.Çim GÜZELAYDINLI
Yönetim Kurulu Üyesi-Genel
Müdür



Nuriye DİZDAR
Mali İşlerden Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



M.Sercan ÇOBAN
Finansal Raporlama ve Kontrol
Birim Müdürü

15 Mart 2010 Tarihli Olağan Genel Kurul Gündemi

- 1.** Açılış ve Başkanlık Divanı'nın teşkili,
- 2.** Toplantı tutanağını imzalamak üzere Başkanlık Divanı'na yetki verilmesi,
- 3.** 2009 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.** 2009 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.** 2009 yılı kar dağıtımı ve olağanüstü yedek akçeler hakkında karar alınması,
- 7.** Yönetim Kurulu Üyeleri ile denetçilerin seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesi,
- 8.** Yönetim Kurulu Üyeleri ile denetçilere ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin tespiti,
- 9.** Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince 2010 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
- 10.** 2009 yılında Banka tarafından yapılan bağışlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
- 11.** Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Bankamız bilgilendirme politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması
- 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

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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 itibarıyla %75,5'lik pay ile en büyük ortak konumuna yükselmiştir. Banka'nın diğer hisseleri halka açık olarak İMKB'de işlem görmektedir.

Tekstil Bankası, faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 45 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri, Tekstilbank İletişim Merkezi aracılığı ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99,9 oranında iştiraki olduğu Tekstil Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Bankası'nın Almanya'da bir dış temsilciliği, KKTC'de kurulu The Euro Textile International Banking Unit Ltd. ve çok sayıdaki 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 A.Ş. %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 başarılarına imza atmıştır.

Bugün Tekstil Bankası, faaliyetlerini İstanbul'daki genel müdürlüğü ve yurt çapındaki 45 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

2009 yılında Bankamız Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Aralık 2008 ve 2009 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

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

31 Aralık 2009

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.

Seçilmiş Finansal Göstergeler

		31.12.2008	31.12.2009	%
Finansal Büyüklükler	Toplam Aktifler	2,953	2,133	-28%
(Milyon TL)	Mevduat (*)	1,418	1,447	2%
	Krediler	1,606	1,576	-2%
	Özkaynak	450	468	4%
	Kar	13	13	4%
Finansal Rasyolar	Aktif Karlılığı	0.4	0.5	20%
%	Özkaynak Karlılığı	3.0	2.8	-6%
	Sermaye Yeterlilik Oranı	17.9	20.8	16%
	Krediler/Toplam Aktifler	54.4	73.9	36%
	Mevduat/Toplam Aktifler	48.0	67.8	41%
	Takipteki Kredi Oranı	3.3	6.0	84%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Bankamızın 24'üncü Olağan Genel Kurul Toplantısını onurlandıran değerli pay sahiplerimizi saygıyla selamlıyorum. Tekstilbank'ın 2009 yılına ait Faaliyet Raporu ile Mali tablolarına geçmeden önce hem dünya hem de Türkiye'deki genel ekonomik durum, bankacılık sektörü ve Tekstilbank hakkındaki görüş ve düşüncelerimi sizlerle kısaca paylaşmak istiyorum.

Değerli Hissedarlarımız...

2009 dünya genelinde oldukça zor bir yıl oldu. 2008 yılında gelişmiş ülkelerin finansal sisteminden patlak veren krizin reel ekonomi üzerindeki derin etkileri yakından gözlenirken, bu etkileri en aza indirebilmek için G20 ülkeleri tarihte görülmemiş bir işbirliği içerisine girdi. Bu doğrultuda Nisan ayında yapılan G20 toplantısı dönüm noktası niteliğindeydi. Krizin ekonomiye etkisini frenlemek ve son krizin tekrarını engellemek adına finansal sektörde denetim ve düzenlemelerin artırılmasına yönelik tarihi kararlar alındı. Yine krizin ardından son yıllarda dünya ekonomisine katkıları gittikçe artan gelişmekte olan ülkelerin uluslararası platformlar ve özellikle krizden çıkış stratejilerinin belirlenmesinde seslerinin daha da yükseldiği gözlemlendi.

2009'da dünya ekonomisi ikinci dünya savaşından bu yana ilk kez daraldı. Ancak uluslararası kurumların öngörülleri, uygulanan ekonomik aktiviteyi destekleyici para ve maliye politikaları sayesinde, 2009'da kaydedilen yaklaşık %1 civarındaki daralmanın ardından, 2010 yılında %4'e yakın bir büyüme yakalanacağına işaret etmektedir. 2009'da daralmayı frenleyen gelişmekte olan ülkelerin 2010 yılında da büyümenin motoru olmayı sürdüreceği, gelişmiş ülkelerde ise büyümenin kriz sonrası bir yıla göre oldukça sınırlı kalacağı öngörülmektedir.

Gelişmiş ülkelerde finans sektöründe Eylül 2008'de Lehman Brothers'ın batışının ardından ciddi bir konsolidasyon süreci gözlemlendi. ABD Başkanı Obama'nın açıklamış olduğu batmasına izin verilemeyecek kadar büyük banka kalmamasını amaçlayan planın da ortaya koyduğu gibi 2009 yılında planlanmaya başlayan bankaların yüksek risk taşımalarını engelleyecek düzenleme ve denetimlerin önümüzdeki dönemde hayata geçirilmesi beklenmektedir.

Gelişmiş ülkelerin yanı sıra, Türkiye'nin genellikle aynı potada değerlendirildiği Doğu Avrupa ülkelerinde de bankacılık sektöründe ciddi problemler yaşanırken, Türk Bankacılık sektörü güçlü yapısı ile dikkati çekmiştir. 2001 krizi sonrasında yapılan düzenlemeler sonucunda kavuştuğu güçlü sermaye yapısı, etkin risk yönetimi ve denetim ortamı sayesinde Türkiye'de finansal sistem, 2008'in son çeyreğinden itibaren, tahmin edildiği gibi dış finansman imkanlarının hızla daralmasına rağmen krizden başı dik çıkmıştır. Yüksek belirsizlik ortamında hem talebin düşmesi, hem de bankaların daha seçici davranması nedeniyle kredi/mevduat oranı 2008 yılı Ekim ayında ulaştığı %66 civarındaki tepe noktasından, Mart 2009 sonu itibarıyla %55'e kadar gerilemiş, ancak yılın kalan kısmında %56-58 aralığında seyretmiştir. Benzer şekilde takipteki kredi oranı Ekim 2009'da, 2008'in aynı ayındaki %3 seviyesinden %5.4'e yükselmekle birlikte, sonrasında gerilemiş ve yılı %5.1 civarında bitirmiştir. Bir kez daha vurgulamak gerekir ki takipteki kredilerde korkulduğu kadar büyük bir artış olmamıştır.

Diğer taraftan, Türkiye ekonomisi, her açık ekonomi gibi küresel krizden kaçınılmaz olarak etkilenmiştir. Öncelikle yabancı sermaye girişinin durması tasarruf açığı olan ekonomimizdeki büyümeyi sekteye uğratmıştır. Ayrıca başta Avrupa olmak üzere başlıca ticaret partnerlerimizde derin bir daralma yaşanması ihracat hacminin hızla küçülmesine neden olmuştur. Söz konusu ortamda öngörülebilirliğin azalması ekonomik birimlerin karar almasını zorlaştırmıştır. Bu doğrultuda Türkiye ekonomisi 2009 yılında tahmini %5-%6 aralığında derin bir daralma yaşamıştır. Ancak 2009 yılının son çeyreğinden itibaren yeniden ılımlı bir büyüme sürecine girildiği öngörülmektedir. Merkez Bankası'nın hızlı faiz indirimleri ve alınan maliye politikası tedbirleri 2009 yılında daha derin bir daralmayı engellediği gibi, düşük faiz politikasının 2010 yılında da büyümeyi destekleyeceği düşünülmektedir.

Yüksek belirsizlik ortamının hakim olduğu 2009 yılında Tekstilbank sağ duyulu ve temkinli politikaları ve yüksek risk yönetimi becerisi sayesinde sağlam duruşunu korumuştur. Spekülatif beklentilerden uzak durulurken, likidite yönetimine her zamankinden çok önem verilmiştir. Krize karşı gerekli tedbirler

ivedilikle alınmış, müşteriler ile yakın ilişki korunmuş ve harcama tedbirleri uygulamaya konmuştur. Şube ve personel yapısı yeniden düzenlenerek verimlik artırılmıştır. Bu doğrultuda Bankamız sermaye tabanını daha da güçlendirmiş, yüksek likidite seviyesini korumuştur. Bankacılık sektörü karlılığı açısından kolay bir yıl olmayacağı düşünülen 2010 yılında da Tekstilbank temkinli politikalarını ve müşterileri ile yakın ilişkisini sürdürecektir. Bu doğrultuda daha güçlü organizasyon yapısı ve yüksek likiditesi ile Tekstilbank krizin etkilerinin silinmesinin ardından yeniden canlanacak olan rekabet ortamına hazırlanmaya devam edecektir.

Bu zorlu dönemde bizi destekleyen ve yakaladığımız sağlam duruşta önemli paya sahip olan pay sahiplerimiz, müşterilerimiz ve çalışanlarımıza Yönetim Kurulu adına en içten duygular ile teşekkür ediyorum.



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Küresel krizin makro ekonomik verileri ve reel sektörü alt üst ettiği 2009 yılında, bankacılık sektörü kredilerde büyümemesine rağmen, düşen faiz ortamında yüksek faiz marjları sayesinde karlılıkta başarılı bir performans sergilemiştir. Sermaye yeterlilik rasyoları yüzde 20'lere yükselmiştir.

2010'da ekonomik büyümenin yönü Türkiye'nin uygulayacağı reformlara ve küresel toparlanmaya endeksli olacaktır. Önümüzdeki yıl büyüme, işsizlik, sermaye hareketleri, reel kur ve faiz gibi makro değişkenlerle ilgili tahminleri yapmak oldukça güç olmasına rağmen, bankacılık sektöründe hem aktiflerde hem de kredilerde büyüme dönemi yaşanacağı varsayılmaktadır. Tekstilbank stratejilerini bu büyümenin içinde yer alacak şekilde belirlemiştir.

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2009 yılında da sürdüren Tekstilbank'ın kredileri 1 milyar 600 milyon TL olurken mevduat büyüklüğü de 1 milyar 450 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2008 yılında 5 milyon TL olan konsolide bazda net karımız %207 artarak 16 milyon TL gerçekleşmiştir. Özkaynaklarımız istikrarlı ve temkinli büyümemize paralel olarak %4 oranında bir artışla, 2009 yılında 468 milyon TL'ye yükselmiştir.

Tekstilbank 2008 yılı ile başlayan ve 2009 yılında da sıkıntılarını hissettiren kriz sürecinde önlemlerini alarak, iş planlarını ve stratejilerini çok daha güç koşullara uygun hale getirmiştir. İç ve dış piyasalarda ekonomik görünümdeki bozulmanın aktif kalitemize etkisini sınırlı tutmak üzere, üst yönetimden şube personeline kadar dikkatle ve özenle çalışılmaya devam edilmiştir. 2010 yılında da aktif kalitesinin korunması ve sermayenin daha da güçlendirilmesi için ürün verimliliğine, tasarrufların sürdürülmesine ve şube ağıнын etkinleştirilmesine daha fazla odaklanılacak olup, ekonominin lokomotifi reel sektöre desteğimizi artıracaktır.

Tekstilbank, 2010 yılında siz hissedarları, müşterileri ve çalışanlarından aldığı güç ve güven ile değer yaratmaya devam edecektir. Başarımızın ardındaki en büyük payın bize güven duyan ortaklarımıza, müşterilerimize ve özveri ile çalışan Tekstilbank ekibine ait olduğunu biliyoruz. Bu vesile ile kendilerine duydukları güven ve destek için teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,



Çim GÜZELAYDINLI

Genel Müdür

2009 Yılında Ekonomik Ortam

2009'da dünya küçüldü... Derin bir belirsizlik ortamı ile başlayan 2009 yılında, 2008'in son çeyreğinde gelişmiş ülkelerin finansal sisteminde patlak veren krizin ekonomi üzerindeki etkileri net olarak görüldü. IMF, %5 civarında seyrederken 2008 yılında %3'e düşen global büyümenin 2009'da %1 civarı bir daralmaya döndüğünü öngörmektedir. Diğer taraftan, kriz ortamında ülkelerarası koordinasyonun artması ve belli başlı ülkelerin zaman kaybetmeden ekstra gevşek para ve maliye politikalarını uygulamaya koyması zararı ciddi oranda frenledi. 2009 sonu itibarıyla resesyonun sona ermiş olduğu ve yeni bir ılımlı büyüme sürecine girildiği düşünülmektedir. Bu doğrultuda 2010 yılında dünyada %3 civarında, özellikle gelişmekte olan ülkelerin desteklediği, ılımlı bir büyüme öngörülmektedir. 2010 yılında, son dönemde tartışılmaya başlanan ekstra gevşek politikalarla ne zaman ve nasıl çıkılacağı konusu ön planda olacaktır. Politika yapıcılarının bu süreçte ekonomideki gidişatı yakından takip edeceği ve ekonomide kalıcı bir büyümenin işaretlerini görmeden ekonomik aktiviteyi yeniden tamamen özel sektörün sırtına yüklemeyecekleri tahmin edilmektedir.

Büyüme sekiz yıl sonra yeniden "eksi"ye döndü... Türkiye ekonomisi, finansal sistemi sağlam olsa da, hem dış talep ve dış finansman olanaklarının hızla azalması, hem de öngörülebilirliğin hızla düşmesi nedeniyle global krizden nasibini aldı. 2003-2007 döneminde ortalama %7 civarında seyreden büyümenin, 2008'de %0.9'a geriledikten sonra, 2009 yılında %5-6 aralığında daralmaya döndüğü tahmin edilmektedir. Yılın ilk çeyreğinde %15 ile rekor bir küçülme kaydedildikten sonra, takip eden dönemde gevşek para politikası ve vergi teşviklerinin etkisi ile üretim düşüşü frenlendi. Merkez Bankası Kasım 2008 – Kasım 2009 döneminde faizleri 10.25 puan indirirken, API ile piyasaya verdiği tutarı da 2009'da 16 milyar TL yükseltti. Söz konusu önlemlerin etkisi ve dış dünyada resesyondan çıkılmasının etkisi ile 2010 yılında Türkiye ekonomisinin %3-3.5 civarında büyüyeceği öngörülmektedir.

Enflasyon düştü... İç talepteki daralma, global krizin yarattığı düşük maliyet ortamı ve TL'nin az da olsa değer kazanması enflasyonun düşmesine yol açtı. TÜFE enflasyonu, Merkez Bankası'nın %7.5 resmi hedefine karşılık, 2008 sonunda kaydedilen %10'dan %6.5'e kadar geriledi. Özellikle yılın son aylarında fiyatları yüksek seyreden gıdanın yanı sıra enerji ve içecek gibi kalemler arındırılarak hesaplanan ve 2008 sonunda %7 olan çekirdek TÜFE enflasyonu ise yılı, tarihi en düşük oran olan, %3.8 civarında bitirerek enflasyonun düşük seyrine işaret etti. 2010 yılında büyümenin hem içeride hem de global anlamda ılımlı seyredecek olması enflasyonist baskıların sınırlı kalacağına işaret etmektedir. TL'de kayda değer bir değer kaybı olasılığı düşük görülürken, enflasyonist olabilecek petrol fiyatları için ise IMF tahminleri 2009'daki ortalama 61.5 dolar seviyesinden 76.5 dolara çok hızlı olmayan bir artış öngörmektedir. Bu doğrultuda yıllık TÜFE enflasyonun, 2010 sonunda da %6.5 oranındaki resmi hedefe yakın seyredeceği tahmin edilmektedir. Diğer taraftan, maliye politikalarının sıkılaştırılmasına bağlı zam ve vergi artışları enflasyon için risk oluştururken, 2009'da uygulanmış olan vergi teşviklerinin yarattığı baz dönem etkisi, yıl içinde enflasyonu %7'nin üzerine yükseltebilecektir.

Cari açık daraldı... Ekonominin küçülmesine bağlı olarak cari işlemler hesabındaki açık 2001 yılından bu yana ilk kez daraldı. Ocak-Kasım döneminde, dış ticaret açığının 2008'in aynı dönemine göre %50 azalarak 34 milyar dolara inmesi sonucunda, cari işlemler hesabındaki açık 39 milyar dolardan 10 milyar dolara düştü. Aynı dönemde yabancı sermaye girişi 38 milyar dolardan 2 milyar dolara gerilerken, 7 milyar dolar tutarında kayıt dışı sermaye girişi gözlemlendi. Sermaye girişinin azalmasına karşılık, cari açığın düşmesi ve kayıt dışı döviz girişleri sayesinde resmi döviz rezervlerindeki erime 1 milyar dolar ile sınırlı kaldı. 2010'da gelişmekte olan ülkelere sermaye akışının biraz daha canlanması beklenmektedir. Ancak, likiditenin bollamış olması ve gelişmekte olan ülkelerin krizde gelişmiş ülkelere daha sağlam durmuş olmalarına bağlı bu akışın 2008 öncesine göre oldukça sınırlı kalacağı düşünülmektedir. Diğer taraftan Türkiye ekonomisinde beklenen ılımlı toparlanma da göz önüne alınarak, 2008'de kaydedilen 42 milyar doların (GSYH'nın %6'sı) ardından, 2009'da 13 milyar dolara (GSYH'nın %2'si) gerilemesi beklenen cari işlemler hesabındaki açığın 2010'da sınırlı bir artış ile 20 milyar dolar (GSYH'nın %3'ü) civarında seyredeceği düşünülmektedir.

Kamu açığı genişledi... 2009'da bütçe performansı büyük bir darbe aldı. Ekonomik aktivitenin yavaşlaması ve kriz tedbiri olarak Mart-Eylül döneminde kademeli olarak bazı sektörlerde uygulanan vergi indirimleri, Ocak-Kasım döneminde gelirlerin 2008'in aynı dönemine göre reel bazda %6 azalarak 193 milyar TL'ye inmesine neden oldu. Diğer taraftan sosyal güvenlik harcamaları başta olmak üzere faiz dışı harcamaların %15 yükselmesi faiz dışı fazlanın 41 milyar dolardan 6 milyar dolara erimesine ve bütçe açığının 8 milyar dolardan 46 milyar dolara sığramasına yol açtı. Ancak krize karşı uygulanan maliye politikaları ve bütçe açığındaki artışın diğer ülkelere göre sınırlı kalmasının yanı sıra, orta vadede mali disiplinin yeniden sağlanması yolunda gerçekçi bulunan bir program açıklanması Türkiye'nin kredibilitesini güçlendirirken, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları tarafından da not artışı ile de taçlandırıldı. Orta Vadeli Programda 2008'de %2'nin altında iken, 2009'da GSYH'nın %6.6'sına ulaşması beklenen bütçe açığını 2010'da %5'e, 2011'de ise %4'e indirmesi planlandı.

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

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Tekstilbank, küresel kredi krizinin yarattığı dalgalanın ardından bir toparlanma yılı olarak geçirilen 2009'un ikinci yarısından itibaren, özellikle tekrar faaliyetlerini genişletmeye yoğunlaşmış hem kredi hem de mevduat portföyünü tekrar büyümeye başlamıştır.

Uzun zamandır çalışmakta olan müşterilerle ilişkilerin sürdürülmesi bir banka için her kurum için olduğundan daha fazla önemlidir. Mevcut müşterilerle sürdürülen ilişkilerden kazanılan deneyim, yeni müşteri kazanılması için ortaya koyulan çabanın daha isabetli yapılmasını ve sonuca dönüşmesini sağlamaktadır. Tekstilbank, uzun soluklu mevcut ticari ve kurumsal bankacılık ilişkilerini, yeni ticari ve kurumsal müşteri kazanımıyla da pekiştirmek için yeni müşteri kazandıran şube çalışanlarını ödüllendirilmektedir. Kurumsal, büyük ölçekli müşterilerin yanı sıra özellikle orta boy ve küçük işletmelere de tüm bankacılık hizmetlerini sunmak için ortaya koyulan çaba bu yolla da desteklenmektedir.

Tekstilbank daha büyük bir müşteri kitlesine sunulacak bankacılık ürün ve hizmetlerini geliştirmeye devam etmekte, kullandığı altyapıyı da günün gereklerine uygun şekilde güncellemektedir. 2008 yılının ilk yarısında devreye alınmış olan "KararMatik®" Kredi Karar Destek Sistemi geliştirme çalışmaları devam etmiş, 2008 ve 2009 verileriyle sistem iyileştirmeleri yapılmıştır.

Tekstil Bankası, sektörel ayırım yapmadan, kredi değerliliği olan firmalara bankacılık hizmetlerini sunmaya devam etmektedir. Tüm kurumsal ve ticari müşterileriyle, çözüm ortaklığı oluşturmaya hedefleyen ve müşterilerinin nakit akışlarına aracılık eden Tekstilbank, Kredili Doğrudan Borçlandırma Sistemi uygulamalarını sürdürmüş, "Toplu EFT/Havale", "Sürekli Basım Çek Programı", "Elektronik Mutabakat-Muhasebe Entegrasyonu", "Elektronik Çek", "Kurumsal İnternet Bankacılığı" ile müşterilerinin bankacılık işlemlerini sorunsuz ve güvenli şekilde sürdürmelerini sağlamıştır.

Özellikle küçük işletmelerin anlık gereksinimlerini karşılamak ve nakite erişimlerini kolaylaştırmak için geliştirilen ve 2008 yılı içinde müşterilerimize sunulmaya başlanan ticari banka kartı "KolayKart®" ile de küçük işletmelere sunduğumuz ürün ve hizmet yelpazesi genişlemiştir. Kredili ticari mevduat ürününü de içeren "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 üretmişti. Firmaların, vadeli satışlarını sigorta ettirip, alacaklarını güvence altına almalarını sağlayan ticari alacak sigortası, özellikle piyasaların dalgalandığı dönemlerde önemini ortaya koymaktadır.

Bireysel Bankacılık

Müşteri odaklı Bireysel Bankacılık yaklaşımını 2009 yılında da devam ettirilen Tekstilbank, mevduat, yatırım ürünleri, maaş ödemesi, kredili mevduat, Tekstilbank Advantage gibi geniş ürün yelpazesi ile bireysel müşterilerine pek çok avantaj sunarak, ürün özelliklerini müşteri beklenti ve talepleri doğrultusunda geliştirmiştir.

2009 ekonomik gelişmelerine paralel olarak, bireysel bankacılık gelirlerinde bir kısım daralma yaşanmıştır. Bu durumdan en fazla Bireysel Kredi gelişimi olumsuz etkilenmekle birlikte, yılın ikinci yarısından sonra Bireysel Kredi kullandırım hacmi hızla artış göstermiştir. Kredilere bağlı gelişim gösteren Sigorta ürününün gelirinde azalma olmaması bir önceki yılı seviyesini korumuştur.

Bireysel Kredi Kullandırım Hacmi;

Yatırım fonu, KMH gibi belirli ürünlerde gelir artışı sağlanmıştır. Yatırım fonu gelirlerinde %20, KMH gelirlerinde %46 artış sağlanmış, Hesap İşletim Ücreti uygulamasında yaptığı iyileştirme sonrası 2009 yılında bu gelirini de %100'ün üzerinde artırmıştır.

2009 yıl sonu itibarıyla Bankanın toplam 85,843 adet kredi kartı bulunmaktadır. Kart sayısında sektördeki eğilime paralel bir azalma olmakla birlikte, kart başına harcama rakamları artış göstermiştir. Buna karşılık 2009 yılında 14.000 adet yeni kart satışı yapılmış, 18.000 adet yeni müşteri kazanımı sağlanmıştır.

Başta kredi kartları olmak üzere yatırım fonları, mevduat ve bireysel kredi gibi ürünlerin tanıtımı, satışlarının ve aktifliğinin artırılması amacıyla 2009 yılında birçok kampanya yapılmış, kampanyaların ve satış artırıcı faaliyetlerin 2010 yılında da artarak devam etmesi hedeflenmektedir.

Tekstil Bankası, şube dışı kanalların hizmet kalitesini artırmak amacıyla alternatif dağıtım kanallarına verdiği önemi 2009 yılında da sürdürmüş, metinlerin insan sesine dönüştürülerek okunmasını sağlayan Akıllı Dış Arama Sistemi -Text to Speech- projesi yıl içinde tamamlanmıştır.

Tebliğ, kanun ve mevzuat düzenlemelerinin yoğun olduğu 2009 yılında Tek Kullanımlık Şifre üreten cihaz ve java uygulamaları Mobil Şifre Anahtarlık ve Mobil Şifre Cep hayata geçirilerek, SMS Şifresi ve Mobil İmza ile birlikte Müşterilerimize sunulan İnternet Bankacılığı tek kullanımlık şifre uygulamaları sayısı dörde yükselmiştir.

2009 yılında Çağrı Merkezi'nde 210.100 çağrıya cevap verilerek, 163.200 dış arama gerçekleştirilmiştir.

ATM'ler için 2009 yılının sektördeki en büyük gelişmesi olan ATM Paylaşımı ülkemizdeki tüm bankaların katılımıyla tüm banka kartlarının Türkiye'deki tüm ATM'lerde kullanılabilmesi olanağı sağlamıştır. Bu yeni organizasyonla Ortak Nokta ve Altın Nokta ATM Paylaşımı organizasyonları sona ermiştir.

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

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri

Hazine...

Tekstilbank global piyasalarda yaşanan dalgalanmaların olumsuz etkilerini en aza indirmek amacıyla temkinli yaklaşımını 2009 yılında da sürdürmüş, dinamik bilanço yönetimi stratejisiyle sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını korumayı hedeflemiştir. Bu kapsamda, optimum likidite seviyesinin sürdürülmesi politikası Hazine'nin birincil önceliği olurken; fonlama tarafında mevduata ağırlık verilmiş, mevduat tabanının yaygın hale getirilmesi hedeflenmiştir. Kısa ve uzun vadeli Türk Lirası ve yabancı para likiditesinin yönetiminde para piyasası işlemleri, swap işlemleri, repo ve türev işlemler kullanılmıştır. Yüksek volatilité ortamında faiz riskinden korunmak amacıyla değişken faizli plasmanlar tercih edilmiştir.

Tekstilbank, şubelerinin yanı sıra müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına uygun çözümler geliştirebilmek amacıyla müşteri ziyaretlerine ağırlık vermeye devam etmiş, bu yolla bankanın yeni müşteri kazanımına da katkı sağlamıştır. Müşterilere farklı finansal enstrümanların tanıtılması ve banka içinde operasyonel alt yapılarının oluşturulması ile işlem çeşitliliğinde artış sağlanmış, yeni kar kaynakları yaratılmıştır.

Yatırımcı İlişkileri...

Yatırım çevreleriyle ilişkilerin güçlendirilmesi ve geliştirilmesi yönünde önemli bir adım olarak Şubat 2008'de kurulan Yatırımcı İlişkileri bölümü, 2009 yılında da Banka'nın strateji ve faaliyetlerine ilişkin gelişmeleri, sektöre ilişkin gelişmeleri, tabi olunan yasal düzenlemeleri; yatırımcılara ve analistlere aktarmaya devam etmiştir.

Dış İlişkiler

Muhabirleri ile uzun soluklu, karşılıklılık ilkesine ve güvene dayanan ilişkiler kurmayı birinci öncelik olarak gören Dış İlişkiler Grubu, bu prensiplerinden, 2009 yılında da ödün vermeyerek global kriz ortamını başarıyla yönetmiştir.

Türkiye'nin dış ticaret işlemlerinin yoğunlaştığı ülkelerle doğru orantılı olarak, müşterilerinin değişen ve kapsamlı ihtiyaçlarına yönelik müşteriye özel ürün ve hizmet yelpazesi ile alternatif çözümler sunmayı kendisine amaç edinmiş olan Dış İlişkiler Grubu, ihracat kredi/sigorta kuruluşlarının orta ve uzun vadeli kredi olanakları ile Avrupa Kalkınma ve Yatırım Bankası'nın (EBRD) ticaret olanaklarının geliştirilmesine yönelik programına aracılık etme imkanına sahip olmuştur.

Dünya Bankası Grubu'nun alt kuruluşu olan Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile de dış ticaret işlemlerinde ödeme garantisi sağlayan, 47 ülkede 250 bankanın dahil olduğu, Global Ticaretin Finansmanı Programı'nı imzalamak suretiyle söz konusu programda teyit bankası olarak yer alan Tekstilbank, programa üye bankaların açtığı ihracat akreditifi ve garanti mektubu işlemlerinden pay alabilme ve dolayısı ile müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet yelpazesini genişletme fırsatını da yakalamıştır.

Dış İlişkiler Grubu; titiz, yenilikleri takip eden, dinamik ve profesyonel kadrosu ile 100'ü aşkın ülkede 1500'ün üzerinde bankadan oluşan muhabir banka ağını geliştirerek, Bankamızın Türkiye'nin dış ticaretinden aldığı payını artırmaya, müşterilerinin dış ticaret ve finansman ihtiyaçlarına profesyonel çözümler sunmaya ve uluslararası piyasalardan ikili ve yapılandırılmış finansman teknikleriyle kaynak girişi sağlamaya devam edecektir.

Sermaye Piyasaları

Tekstil Menkul Değerler A.Ş. 2009 Faaliyetleri

Tekstil Menkul Değerler 2009 yılında da büyüme ve ürün çeşidini artırma politikasını sürdürmüş, düzenli eğitimler ile personel bilgi ve kalitesinin artırılması sağlanmış, düzenli toplantılar ve ziyaretler ile müşteri sayısı ve portföy büyüklüğünün artırılması hedeflenmiştir. Bu faaliyetler sonucunda hisse senedi bakiyeli müşteri sayısı 'dan 3,647'ye, yatırım fonu sahibi yatırımcı sayısı 8,340'tan 9,846'ya çıkmıştır.

2009 yılı faaliyetlerinin özeti aşağıda sunulmuştur:

8 şehir 10 şubede yatırım toplantıları düzenlendi,

Antakya yatırım merkezi açıldı,

IMKB Pazar payımız **binde 7,5** 'tan **yüzde 1,1**'e yükseldi,

Ortalama fon büyüklüğü **62 milyon TL** 'den %25 büyüme ile **77 milyon TL** 'ye çıktı,

Fon yönetim gelirleri **2,8 milyon TL**'den **3,5 milyon TL**'ye çıkarak % 25 artış gösterdi,

Repo ve tahvil alım satım gelirlerimiz 304.000 TL'ye ulaştı,

VOB işlem hacmi 2,5 milyar TL, komisyon geliri 550.000 TL'ye ulaştı,

Özel portföy yönetimi 4 milyon portföy büyüklüğüne, komisyon geliri 66.000 TL'ye ulaştı,

Yurtdışı türev piyasalarda aracılık izni alındı

Kurumsal Finansman alanında bir firmanın bedelsiz sermaye artırımına aracılık edildi, bir firmanın da ortaklarına saklama ve temettü dağıtım hizmeti verilmeye başlandı.

Anadolu da büyüme ve şubelere yayılmış gelir stratejimiz Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'nin bilinirliğini ve prestijini artırmış, gelir kalemlerini çeşitlendirme politikamız gelirlerimizin bütçe hedeflerinin üstünde gerçekleşmesine katkıda bulunmuştur. 2009 yılı, konsolide 6 milyon TL kar ile kapanmıştır.

Bilgi Teknolojileri

2009 yılında Bilgi Teknolojileri Banka stratejileri ile uyumlu olarak;

- Verimlilik ve işlem hızı artırma
- Maliyet azaltma
- Kredi kalitesini artırma
- Tahsilat verimliliğini artırma
- Bankacılık Gelir Güvencesi
- Mevzuata uyum
- Süreç olgunluğunu geliştirme
- Pazar ihtiyaçlarına uygun ürün/hizmet geliştirme

hedeflerini gözeterek çalışmalarını odaklamıştır.

2009 yılında tamamlanan önemli yazılım ve altyapı çalışmalarımız;

- SGK Sağlık Ödemeleri, Bağ-Kur Prim Tahsilatları ve SSK Emeklileri Gelir/Aylık Ödemeleri
- Müşterilerimizin bayilerine verilmek üzere Kolay Kart adlı ticari banka kartı projesi
- Vergi e-tahsilat
- MFP cihazları ve kurum içinde geliştirilen uygulama ile doküman tabanlı iş akış uygulaması geliştirilmesi
- Otomatik e-haciz, MASAK, IBAN uyumu , KPS entegrasyonu
- ATM' lerde chip kullanımı, ATM Paylaşımı 1. Faz
- İnternet Bankacılığı tek kullanımlık şifre cihaz ve cep telefonu uygulamasının devreye alınması
- Otomatik Sesli Dış Arama altyapısı, Çağrı sonu Ekranı ve agentlar arası transfer
- Ödeme uygulamaları (ADSL Tahsilatları, Aydem Tahsilatları, Turkcell Yeni altyapıya geçiş, Türk Telekom Online Talimat, Avea Kurumsal Aboneler Tahsilat ve Talimat vb.)
- İletişim maliyetlerinin optimizasyonu ; şube yedek hatlarında adsl kullanımı, optimum tarife kullanımı, çağrı merkezi yönlendirme yapı optimizasyonu

2009 yılında yürütülen süreç ve organizasyon geliştirme çalışmalarımız

Güvenlik Yönetimi

Tekstilbank güvenlik politikasının ISO27001 standartlarına uygun olarak güncellenmesi ve buna bağlı BT Güvenlik yönetimi prosedürlerin güncellenmesi çalışmaları yürütülmüştür

Risk Yönetimi

1. COBIT standartlarına uyumu da kapsayacak şekilde BT süreç iyileştirme projeleri yürütülmüştür.
2. Tebliğ denetimi ve Bağımsız Bilgi Sistemleri Denetimi çalışmalarında ve bulgu çözümleme programı koordinasyonu ve raporlamaları yapılmıştır.
3. Bilgi Teknolojileri Risk ve Uyum Yönetimi süreci tasarlanarak yazılı hale getirilmiş ve uygulamaya alınmış olup BT risklerinin ve risklere karşı alınan aksiyonların izlenmesine başlanmıştır.
4. Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi kurulmuş ve faaliyetlerinin organizasyonu yapılmıştır.
5. Bankacılık sistemi kullanıcı profillerinin görev tanımına uygun olacak şekilde düzenlenmesi konusunda çalışmalar yapılmıştır.
6. Risk Yönetimi Koordinasyonunda bankanın ilgili birimleri ile birlikte Küçükyağlı Olağanüstü Durum Merkezinde 'İş sürekliliği' testleri gerçekleştirilmiştir.
7. BT Olağanüstü Durum Kurtarma Planı hazırlanmış, rol ve sorumluluklar tariflenmiş ve Bankanın İş Sürekliliği Planı ile uyumlandırılmıştır.

Mimari Yönetimi

1. Veri Yönetimi
2. Telesto Uzaktan Eğitim ve Yardım Belgeleri
3. Production Benzeri Veritabanı İhtiyaçları

4. Kurumsal Görev Yöneticisi
5. Gerçek Zamanlı Teklif Yönetimi Aracının Değerlendirilmesi
6. Kredi İzleme Süreç İyileştirme Çalışması
7. Merkezi Operasyon (MEROPS) Süreç İyileştirme Çalışması
8. Teknolojik Mimari Çerçevenin Oluşturulması
9. Raporlama Altyapısı Değerlendirme
10. İnternet Altyapısı Değerlendirme/İyileştirme
11. Network Maliyet Azaltıcı Çalışmalar
12. Doküman Yönetim Sistemi, e-Arşiv, e-Ekstre Çözümleri için Platform Kurulması
13. Bankacılık işlemleri iş akışı uygulama geliştirme platformu seçimi
14. Kurumsal Bilgi Mimarisi
15. Oracle Web Forms Teknolojisine Geçiş

konularını mimari açıdan incelemiş ve gerekli aksiyonlar alınmıştır.

Talep Yönetimi

1. Sistem geliştirme hayat döngüsü sürecimiz, ilişkili standartlarımız, talep yönetimi sürecimiz ve süreçlerdeki performans kriterlerimiz yeniden yapılandırıldı.
2. Projelerin yönetimi gerçekleştirilerek Bilgi Teknolojileri'ne iletilen taleplerin yönetimi ve aylık BT iş planlamaları yapılmıştır.

Sistem Yönetimi

1. BT servislerinin kapsamlı yedekleme ve iş sürekliliği seviyeleri dokümente edilmiş ve teknik prosedürler güncellenmiştir.
2. Kapasite ve Performans Yönetimi süreci tariflenmiş ve sorumluklar belirlenmiştir.

BT Satınalma Sözleşme ve Bütçe Yönetimi

Sözleşme Yönetimi Notes DB geliştirilerek, sözleşmelerin merkezi takibi, firma sınıflandırmaları ve hizmet takibi altyapısı kurulmuştur. Sözleşme yönetimi uygulama talimatı ile rol, sorumluluk ve akış tariflenmiştir.

Envanter ve Konfigürasyon Yönetimi

1. Değişiklik yönetimi kapsamındaki standart parametre, muhasebe verilerinin ve onaylanmış sunucu programlarının test ortamlarından gerçek ortama bir yazılım aracılığıyla, güvenli biçimde aktarımına hizmet edecek altyapı hazırlandı.
2. Değişiklik yönetimi süreci geliştirilmiş, iyileştirilmiş ve BT ekibi içinde uygulanması sağlanmıştır.

Süreç Yönetimi

1. Banka süreçleri iyileştirme ve verimlilik çalışmaları kapsamında bazı süreçlere iş etüdü çalışması sonuçları sürece ilişkin önerilerle birlikte raporlanmıştır.
2. Süreçlerin standartlara uygun olacak şekilde yazılı hale getirilmesi ve mevcut dokümanların güncellenmesi çalışmalarına devam edilmiştir.
3. Şube operasyon birimlerinde iş etüdü ve norm kadro belirleme çalışmaları yapılmıştır.
4. Banka faaliyetleriyle ilgili mevcut yürütülmekte olan süreçler ve ihtiyaç duyulan yeni süreçler ilgili Bölüm/Birimlerle koordineli olarak tasarlanmıştır.
5. BT dokümantasyon altyapısının geliştirilmesine yönelik 'Confluence' ürünü pilot olarak uygulama alınmış ve mevcut dokümanlar yeniden düzenlenerek standardizasyon sağlanmıştır.

İnsan Kaynakları Faaliyetleri

İşe Alım ve Gelişim

31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 940 kişi olup, şubelerimizde 523, Genel Müdürlüğümüzde ise 417 kişi çalışmaktadır. 2009 yıl sonu şube sayımız 45'dir.

2009 yılı kıdem ortalaması 5 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 35'dir. Personelimizin %5'i yüksek lisans, %55'i lisans, %12'si ön lisans olmak üzere %72'si üniversite mezunudur.

Eğitim Sürecimiz

2009 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitimcilerimizin görev aldıkları eğitim programları ve Türkiye Bankalar Birliği (TBB) seminerlerinden oluşmuştur.

Bu paralelde, banka içi-dışı toplam 59 ayrı konuya katılım sağlanmış ve ilaveten TBB uzaktan eğitim sitesindeki 3 ayrı konuda (e-learning) uygulaması gerçekleştirilmiştir.

Sırasıyla;

* Banka-içi dışı sınıf eğitimlerine..... toplam 893 katılım / 643 farklı katılımcı

* e-learning eğitimlerine..... toplam 1.187 katılım / 757 farklı katılımcı

şeklinde oluşmuştur.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

-
- Sektörün toplam aktiflerinin %14 büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %28 küçüldüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %14 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %2 küçüldüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %22 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %2 küçüldüğü,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %36 büyüdüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %42 küçüldüğü,
- Sektörün toplam personel sayısının %0,5 büyüdüğü bu dönemde bankamızın personel sayısının %33 azaldığı,
- Sektörün toplam şube sayısının %3 büyüdüğü bu dönemde bankamızın şube sayısının %25 azaldığı görülmüştür.

Milyon YTL	31/12/2009			31/12/2008			Artış Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank Payı	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank Payı	Tekstilbank	Sektör
Toplam Aktifler (*)	2,133	803,798	0.27%	2,953	706,949	0.42%	-27.8%	13.7%
Toplam Krediler (**)	1,576	400,727	0.39%	1,606	352,384	0.46%	-1.9%	13.7%
Toplam Mevduat (**)	1,447	531,490	0.27%	1,418	435,554	0.33%	2.1%	22.0%
Menkul Değerler (**)	226	262,843	0.09%	386	193,964	0.20%	-41.5%	35.5%
Gayrinakdi Krediler (**)	753	134,765	0.56%	1,003	126,463	0.20%	-24.9%	6.6%
Şube Sayısı (***)	45	9,036	0.50%	60	8,791	0.68%	-25.0%	2.8%
Personel Sayısı (***)	940	172,403	0.55%	1,410	171,534	0.82%	-33.3%	0.5%

(*) Aktif toplamı 30.11.2009 BDDK aylık bülteninden alınmıştır.

(**) BDDK günlük bankacılık sektör raporundan alınmıştır.

(***) TBB toplam sektör şube ve personel sayısı raporundan alınmıştır.

Bilançodaki daralma ile birlikte sektörden aldığımız paylar da göreceli olarak azalmıştır. Kredilerin aktife oranı sektörde %50, mevduatın pasife oranı %66 iken Bankamızda sırasıyla bu oranlar %74 ve %68 olarak gerçekleşmiştir.

Milyon YTL	31/12/2009		31/12/2008		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	74%	50%	54%	50%	19.5%	0.0%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	68%	66%	48%	62%	19.8%	4.5%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	11%	33%	13%	27%	-2.5%	5.3%

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 Uygulamaları

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 II YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Üst Yönetim

Yönetim Kurulu Üyeleri



Akgün Türer Yönetim Kurulu 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'de Genel Müdür olarak üstlendiği görevini halen sürdürmektedir. 2002 yılında Tekstilbank'ın 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'nda Yönetim Kurulu Başkanı, Tekstil Factoring Hizmetleri, Tekstil Finansal Kiralama ve Tekstil Menkul Değerler şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, The Euro Textile International Banking Unit Ltd ve GSD Eğitim Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca GSD Eğitim Vakfı'nın süresiz Mütevelli Kurulu Üyesi, Tekstil Finansal Kiralama'nın Denetim Komitesi Başkanıdır.



İ.Sühan Özkan Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1974 yılında, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 09 Mart 2004 tarihinde Tekstilbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Av. Sühan Özkan, 2006 yılının Aralık ayında Tekstilbank'ın Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlık görevine atanmıştır. Aynı zamanda GSD Holding A.Ş. ve GSD Dış Ticaret A.Ş. şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği ile GSD Grubu bünyesindeki Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Danışmanlık, Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.'de Denetçilik görevlerini sürdürmektedir. Ayrıca GSD Holding A.Ş.'nin Denetim Komitesi üyesidir. Tekstilbank bünyesine katılmadan önce, 1985-1987 yılları arasında Anadolu Ajansı'nda, 1996-1999 yıllarında Türk Hava Yolları'nda Yönetim Kurulu Üyelikleri görevinde bulunmuştur. İstanbul Baro Üyesi olan Sühan Özkan, 1999'dan 2002 yılına kadar T.B.M.M.de Üyelik görevini de yürütmüştür.

**Cezmi Öztürk Yönetim Kurulu Üyesi**

1980 yılında, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmuştur. 16 Nisan 2007 tarihinde Tekstilbank'ın Yönetim Kurulu Üyeliğine 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., Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş., GSD Dış Ticaret A.Ş. ve GSD International Ltd şirketlerinde 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 Denetim Kurulu Üyelikleri, GSD Holding A.Ş. ile Tekstil Finansal Kiralama A.Ş.'de Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görevlerini sürdürmektedir. Ayrıca, Delta Holding A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Birand Giyim Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Beyazsaray İnşaat Turizm Pazarlama ve Ticaret A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesidir.

**Murat Atım Yönetim Kurulu Üyesi**

1971 yılında, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 24 Mart 2008 tarihinde Tekstilbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Av. Murat Atım, 1972 yılından itibaren, Ticaret Hukuku, Sermaye Piyasası Hukuku ve Fikri Mülkiyet Hukuku alanlarında serbest avukat olarak çalışmaktadır. Serbest avukatlığın yanı sıra kuruluşundan bu yana GSD Holding A.Ş. bünyesinde hukuk müşaviri olarak hizmet vermekte olup, halen bu görevine devam etmektedir. Aynı zamanda GSD Holding A.Ş. ile GSD Grubu bünyesindeki Tekstil Finansal Kiralama A.Ş., GSD International Ltd ve GSD Eğitim Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi, GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme A.Ş., GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Hizmetleri A.Ş. ve GSD Plan Proje Etüd A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlerini sürdürmektedir. Ayrıca, GSD Holding A.Ş. ile Tekstil Finansal Kiralama A.Ş.'de Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve GSD Eğitim Vakfı'nda süreli Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapmaktadır.

**İ. 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 Tekstilbank'ta 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. Tekstilbank'ta 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 GSD Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı ve Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'de Denetçi olarak görev yapmaktadır. Sencan Derebeyoğlu, Tekstilbank 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 Tekstilbank'ın ve Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu bulunduğu yatırım fonlarının Fon Kurulu üyeliği görevini de yürütmüştür.



H.Çim Güzelaydınlı Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür

1984 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Çim Güzelaydınlı, 1987 yılında aynı üniversiteden İşletme alanında yüksek lisans derecesi almıştır. Kariyer hayatına, 1987 yılında bağımsız denetim şirketi Arthur Andersen A.Ş.'de Denetçi olarak başlamıştır. 1990-1993 yılları arasında Aktif Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı, 1993-1994 yılları arasında da Tekstilbank'ta Sermaye Piyasaları'ndan sorumlu Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. 1994 yılında Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.'ye Genel Müdür olarak atanmış ve görevini 2002 yılına kadar sürdürmüştür. 2002 yılının Mart ayında Tekstilbank'ta Genel Müdür olarak başladığı görevine Yönetim Kurulu Üyeliği görevi ile birlikte devam etmektedir. 2004-2006 yılları arasında Tekstilbank Yönetim Kurulu Başkanlık görevinde bulunan Çim Güzelaydınlı, aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki The Euro Textile International Banking Unit Ltd ile Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanlık 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 ve Yardımcıları

H.Çim GÜZELAYDINLI

Genel Müdür- Yönetim Kurulu Üyesi

1984 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Çim Güzelaydınli, 1987 yılında aynı üniversiteden İşletme alanında yüksek lisans derecesi almıştır. Kariyer hayatına, 1987 yılında bağımsız denetim şirketi Arthur Andersen A.Ş.'de Denetçi olarak başlamıştır. 1990-1993 yılları arasında Aktif Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı, 1993-1994 yılları arasında da Tekstilbank'ta Sermaye Piyasaları'ndan sorumlu Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. 1994 yılında Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.'ye Genel Müdür olarak atanmış ve görevini 2002 yılına kadar sürdürmüştür. 2002 yılının Mart ayında Tekstilbank'ta Genel Müdür olarak başladığı görevine Yönetim Kurulu Üyeliği görevi ile birlikte devam etmektedir. 2004-2006 yılları arasında Tekstilbank Yönetim Kurulu Başkanlık görevinde bulunan Çim Güzelaydınli, aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki The Euro Textile International Banking Unit Ltd ile Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanlık görevlerini sürdürmektedir. Ayrıca 2002-2007 yılları arasında GSD Holding A.Ş. ve Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

Nuriye Dizdar

Genel Müdür Yardımcısı

Mali İşler

1986 yılında, İstanbul Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Nuriye Dizdar, 2002 yılının Mayıs ayında Mali İşler Bölüm Başkanı olarak Tekstilbank bünyesine katılmıştır. Bu görevini sürdürmekte iken, 31 Aralık 2003'de Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Şubat 2005'den itibaren Tekstilbank Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliği görevini de yürütmektedir. Daha önce 1989-2002 yılları arasında sırasıyla İktisat Bankası, Alternatifbank, Egebank ve Taib Yatırım Bankası'nda Mali Kontrol, Bütçe Planlama Müdürü ve Bölüm Başkanı olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda, GSD Grubu bünyesinde bulunan Tekstil Menkul Değerler A.Ş.'de Denetçilik görevini sürdürmektedir.

D.Halit Döver

Genel Müdür Yardımcısı

Dış İlişkiler

1988 yılında, İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Fakültesi mezunu olan Halit Döver, yüksek lisans eğitimini aynı üniversiteden Maden Mühendisliği Bölümü'nde tamamlamıştır. 2000 yılında Dış İlişkiler Bölüm Başkanı olarak Tekstilbank'ta göreve başlamış ve 04 Ocak 2005 tarihinde Dış İlişkilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Tekstilbank 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 Tekstilbank'a 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 Tekstilbank'a 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 Tekstilbank'a katılmıştır.

Ümit Altınay
Genel Müdür Yardımcısı
Bilgi Teknolojileri

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

Yasef Coyaş
Genel Müdür Yardımcısı
Operasyonlar ve Destek

Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olan Yasef Coyaş, kariyer hayatına bağımsız denetim şirketi Arthur Andersen A.Ş.'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 Tekstilbank bünyesine katılmıştır.

Komitelerle İlgili Bilgiler

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere icrai görevi bulunmayan iki üyesini "banka denetim komitesi" üyeleri olarak görevlendirmiştir.

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan 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 Üyeleri;

Başkan	Akgün Tüzer	Yönetim Kurulu Başkanı
Üye	İ.Sencan Derebeyoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Biriminin çalışmalarını koordine etmek için 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.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri;

Başkan	İ. Sühan Özkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Nuriye Dizdar	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Nergis Güner	Hukuk Müşavirliği Grubundan Sorumlu Baş Hukuk Müşaviri

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 Grubundan 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.

Aktif Pasif Komitesi Üyeleri;

Akgün Türer	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı
H.Çim Güzelaydınlı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuriye Dizdar	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
D.Halit Döver	Dış ilişkiler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Başbuğ Y. Samancıoğlu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ahmet İlerigelen	Krediler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Yasef Coşay	Operasyonlar Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gülseren Çağlar	Bireysel Bankacılık Satış ve Koordinasyon Bölüm Başkanı

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.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanı**: Berrin Gencal**

1990 yılında İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Berrin Gencal, 1993 yılında Tekstilbank A.Ş. Hazine Bölümü'nde göreve başlamıştır. 2009 yılının Şubat ayından itibaren görevini Risk Yönetimi Bölüm Başkanı olarak sürdürmektedir.

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 yapmakta olup, aynı zamanda 17 Kasım 2008 tarihinden itibaren Uyum Görevlisi olarak da görevini sürdürmektedir. 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, iç denetim ve uyum konularında çeşitli gazete ve dergilerde yayımlanmış makaleleri ve Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanmış "Bankacılığımızda İç Kontrol" ve "Teftiştten İç Denetime Banka Müfettişliği" adında iki kitabı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu toplantıları, Banka'nın Ana Sözleşme'nin ilgili hükümlerine gereğince, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya kendisi yoksa başkan vekili tarafından toplantıya davet edilir. Yönetim Kurulu en az beş üyesi ile toplanır ve toplantıda bulunan üyelerden en az dördünün olumlu oyu ile karar alır. Yönetim Kurulu 2009 yılında 57 defa olmak üzere Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmıştır. Yönetim Kurulu kendisine Banka Ana Sözleşmesi, kanun ve düzenlemeler ile verilmiş olan yetkiler düzeyinde Banka ile ilgili konuları gözden geçirmekte ve karar almaktadır. Mazereti olmadığı sürece tüm Yönetim Kurulu Üyeleri toplantılara katılmaktadır.

Denetim Komitesi 2009 yılında 14 defa toplanmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri tüm toplantılara eksiksiz olarak katılmıştır.

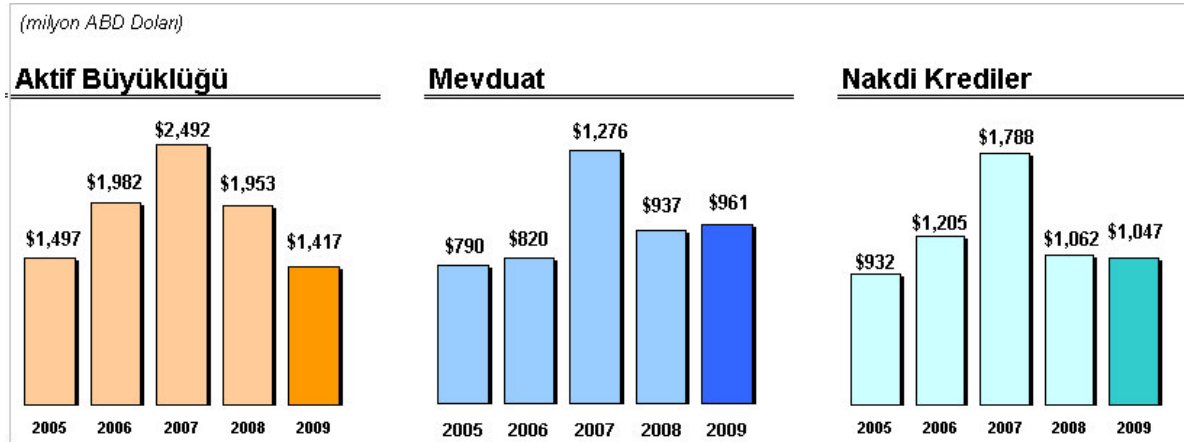
16 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da seçilen Yönetim Kurulu Üyeleri, ilk yapılacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak kaydıyla 1 yıl süre ile seçilmişlerdir.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Bankamız 2009 yılında 2.1 milyar TL bilanço büyüklüğü ve 13 milyon TL net kar rakamı gerçekleşmiştir.

2009 yıl sonu itibariyle Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 2.1 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 1.6 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %74 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Türk Lirası nakdi kredilerin toplam nakdi krediler içindeki payı %56'dan %69'a yükselmiştir.
- Tekstil Bankası'nın toplam mevduatı 2008 yılına göre %2 azalışla 1.5 milyar TL gerçekleşmiştir.
- Özkaynaklar, geçen yıl sonuna göre %4'lük bir artış göstermiştir.
- 2009 yılı net dönem karı 13.1 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı %0.5, özkaynak karlılığı ise %3 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %20.8 olarak gerçekleşmiştir.



Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

İnsan Kaynakları Uygulamaları

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 yükseltilen personele, sahip olduğu nitelikler ve unvanına uygun basamak göz önünde tutularak gerekli ücret artışı, İnsan Kaynakları Bölümü tarafından uygulanır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlere 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 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün VII no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Banka'nın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin destek hizmetleri kuruluşları ve alınan hizmetler aşağıda belirtilmiştir.

- "Kuryenet A.Ş." firmasından Kredi Kartı, Debit Kart, Sigorta Poliçesi ve TKŞ cihazı teslimatı hizmeti ile kredi kartı sözleşme temini hizmeti alınmaktadır
- "E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San.ve Tic. A.Ş" firmasından, kart basım ve personalizasyonu hizmeti alınmaktadır.
- "Printkom Döküman Baskı ve Bilgi İşlem Hiz. Ltd. Şti" firmasından Kredi Kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmeti alınmaktadır.
- "Codec İletişim ve Danışmanlık Hiz.Ltd.Şti" firmasından toplu SMS gönderim servis hizmeti alınmaktadır.
- "Banksoft" firmasından kart, ATM ve POS yazılımları hizmeti alınmaktadır.
- "Eastnet" firmasından swift mesajları hazırlama ve gönderim yazılımı desteği alınmaktadır.

2009 Yılı Kar Dağıtım Teklifi

Bankamızın 15 Mart 2010 tarihinde yapılmasına karar verilen Olağan Genel Kurul Toplantısı gündeminin 6. maddesiyle ilgili olarak; 2009 yılı Bilanço karımızı teşkil eden 13.063.877 TL'nin aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılmasını öngörmekteyiz.

2009 yılı Dağıtılabılır Bilanço Karı	13.063.877.- TL
1. %5 Kanuni Yedek Akçelere (-) (T.T.K.Md. 466/1)	653.194.- TL
2. Olağanüstü Yedek Akçelere (-) (T.T.K.Md. 467)	12.410.683.- TL

2009 Yılında Yapılan Bağışlar

Bankamız tarafından 2009 yılı içinde muhtelif kurumlara toplam 95.485 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum	Tutar (TL)
GSD Eğitim Vakfı	50.000
Mika-Der Minik Kalplerle Elele Derneği	25.000
Çağdaş Yaşam Destekleme Derneği	11.770
Die Brücke	5.418
Adana Spor Altyapı Derneği	2.000
Türk Eğitim Vakfı	1.150
Diğer	145
Toplam	95.485

Tekstil Bankası A.Ş. Kurumsal Yönetim İlkeleri 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. Tekstilbank, 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 yapısı, yönetim kurulu, üst yönetim ve komiteler, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, değişikliklerin yayımlandığı Ticaret Sicil Gazetelerinin tarihleri ve sayıları, ana sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, bağımsız denetimden geçmiş periyodik finansal raporlar, sermaye artırımları, rating bilgileri, genel kurul toplantılarının gündemi, hazirun (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 Kanunu hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve ana sözleşme hükümlerine tabi olduğu belirtilmektedir. Bankamızda Yönetim Kurulu toplantıları ayda iki kez toplanmakla birlikte ihtiyaç oldukça ara toplantılarda yapılmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu sağlamak, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere, 04 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 ve Başkan vekili 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'na 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 kullanımı 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, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda "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 Kadanalıoğlu	Yönetmen	0212 335 51 38	skadanalioglu@tekstilbank.com.tr

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'nin yetki ve görevleri arasında;

- Pay sahipliği haklarının kullanımı için faaliyet göstermek ve Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak,
- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve sürekli güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Pay sahiplerinden gelen, Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Eski yıllarda düzenlenmiş hisse senetlerinin değişim ve yeni karşılıklarının teslim işlemlerini yapmak,
- Olağan/Olağanüstü Genel Kurul toplantılarının , yürürlükteki mevzuata ve ana sözleşmeye uygun olarak yapılmasını organize etmek, Olağan/Olağanüstü Genel Kurul toplantılarına katılacak pay sahiplerine giriş kartı çıkartmak ve toplantıda hazır bulunanlar listesini hazırlamak,
- Olağan/Olağanüstü Genel Kurul toplantı tutanaklarını hazırlamak, tescil ve ilan işlemlerini hazırlamak,
- Sermaye artırımlarından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullanılmasını sağlamak,
- Tekstilbank'a ilişkin özel durum açıklamalarını elektronik ortamda Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) göndermek,
- Tekstilbank internet sitesi içeriğinin güncel tutulmasını sağlamak,
- Yıllık faaliyet raporu çalışmalarını yapmak,
- Şubeler ve pay sahipleri tarafından telefon veya e-posta kanalıyla hisse senediyle ilgili olarak yöneltilen soruları yanıtlamak,

yer almaktadır.

2009 yılı içerisinde pay sahiplerinden Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'ne 12 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 ve şeffaflık ilkeleri gözetilerek yanıtlanmaktadır. Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'ne 2009 yılı içerisinde telefon ve e-posta yoluyla toplam 12 adet bilgi talebi gelmiş ve tamamı yanıtlanmıştır. İletilen bilgi talepleri,

sahibi oldukları hisse senetlerinin durumu, faaliyet raporu talepleri, genel kurul toplantı bilgileri gibi konulara yöneliktir.

Tekstilbank'ın bedelli, bedelsiz sermaye artırımı ve Genel Kurul duyuruları Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri doğrultusunda, basın aracılığı ile pay sahiplerine iletilmektedir.

Banka'nın Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış iki ayrı internet sitesi bulunmaktadır.

Türkçe internet siteye www.tekstilbank.com.tr,
İngilizce internet siteye <http://www.tekstilbank.com/portal/en/>

adreslerinden ulaşılabilmektedir. Kurumsal Yönetim İlkeleri gözetilerek başta yatırımcılarımız olmak üzere kamuya yönelik bilgiler içeren "Yatırımcı İlişkileri" ve "Kurumsal Yönetim" başlıkları altında açıklamalar kamuoyu ile paylaşılmaktadır.

Söz konusu sitelerde Banka'nın tarihçesi, ortaklık yapısı, ticaret sicil bilgileri, bağımsız denetimden geçmiş finansal raporları yıllık faaliyet raporları, ana sözleşmesi, iştirak bilgileri, yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerinin özgeçmişleri, özel durum açıklamaları, kurumsal yönetim uyum raporları, Tekstilbank'a verilen derecelendirme (rating) notları, genel kurul toplantılarına ilişkin bilgiler, politikalar, komiteler, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, sermaye artırımları, vekaleten oy kullanma formu, sosyal sorumluluklarımız ve Banka'da meydana gelen gelişmelere ait duyurular ve haberler tüm pay ve menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Türkçe İnternet sitesinde, 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.

Özel denetçi atanması Banka'nın ana sözleşmesinde bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Bu döneme kadar Tekstilbank'a özel denetçi tayini konusunda iletilen herhangi bir talep olmamıştır.

4. Genel Kurul Bilgileri

Banka, Genel Kurul toplantılarını Yönetim Kurulu'nca alınan kararlar doğrultusunda gerçekleştirir. Tekstilbank Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler Banka'nın internet sitesinde yer alan ve kamuya açık olan Ana Sözleşmesi'nde yer almaktadır.

Genel Kurul toplantısı öncesinde, toplantı tarihi, yeri ve gündem maddeleri hakkında bilgiler ilgili mevzuat hükümlerinin usulüne uygun olarak, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) yapılan özel durum açıklaması, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ile ulusal gazetede ilanları ve internet sitemiz aracılığı ile kamuoyuna duyurulmaktadır.

Genel Kurul'a yönelik olarak hazırlanan yıllık faaliyet raporu, Genel Kurul toplantısı öncesinde banka internet sitesinde, tüm şubelerde ve Genel Müdürlükte olmak üzere tüm pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır.

Tekstil Bankası'nda 2009 yılı içinde 16 Mart 2009 tarihinde Olağan Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. Genel Kurul toplantısına ilişkin duyurular yasal sürelerle uygun olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) yapılan özel durum açıklaması, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ile ulusal gazetede ve internet sitemizde toplantı gündem maddelerini ve vekaletname örneğini içerecek şekilde yayınlanmıştır. 16 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı % 76,74 toplantı nisabı ile gerçekleşmiş olup, medya katılmamıştır.

Dönem içerisinde gerçekleştirilen başka bir Genel Kurul olmamıştır.

Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma hakkını kullanmışlar ve toplantıda yöneltilen sorularla ilgili açıklayıcı yanıtlar verilmiştir. 2009 yılı dönem içinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahipleri tarafından gündem harici bir öneri getirilmemiştir.

Banka ana sözleşmesi hükümlerine göre vekaleten oy kullanılması mümkündür. Ana sözleşmemizin 28.maddesine göre pay sahipleri Genel Kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, bu toplantılarda kendilerini pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir vekil aracılığı ile temsil ettirebilirler. Nama yazılı hisse senetleri pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11. maddesi hükümleri uygulanmaktadır.

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.

Banka'nın Genel Kurul kararları, aynı gün özel durum açıklaması ile kamuoyuna duyurulmakta ve bankamız internet sitesinde (www.tekstilbank.com.tr) yayınlanmakta ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmektedir.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Banka, Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre, Bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfları haiz bulunan seçilmiş 5 üye ile Genel Müdür veya Vekilinden oluşan altı kişilik bir Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Ana Sözleşmemiz uyarınca, Bankamız payları (A) ve (B) grubu olmak üzere iki gruba ayrılmıştır. 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 ve iştirakleri arasında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmayıp, bu nedenle son Genel Kurul'da da kullanılan oy bulunmamaktadır.

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 23/02/2009 tarihinde aşağıdaki şekilde kamuya açıklanmıştır.

2009 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kar Dağıtım Politikası

Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir.

Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kar dağıtımıyla ilgili düzenlemeleri ve Bankamızın likidite durumu gözetilerek her yıl tekrar değerlendirilecektir.

Bankamızın 16 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul kararı uyarınca kar dağıtımı yapılmamıştır.

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

Tekstilbank bilgilendirme politikası Sermaye Piyasası Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde Yönetim Kurulunca oluşturularak onaylanmış ve internet sitesinde kamuya duyurulmuştur.

Banka'da kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır.

Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumlu olan yöneticileri;

Mali İşler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Nuriye Dizdar, Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin İmece, Hukuk Müşavirliği Grubundan sorumlu ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Baş Hukuk Müşaviri Nergis Güner'dir.

9. Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca 2009 yılı içinde 24 adet özel durum açıklaması mevzuatta öngörülen sürelerde yapılmıştır. Bankaca yapılan özel durum açıklamaları için Sermaye Piyasası Kurulu veya İMKB tarafından ek açıklama talep edilmemiştir.

Özel durum açıklamaları Türkçe internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" menüsünde yayınlanmaktadır.

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

10. Tekstilbank İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesi www.tekstilbank.com.tr/dir. Sitede, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II.Bölüm madde 1.11.5'te sayılan bilgilerle ilgili internet sitemizde yer alanlar aşağıdaki gibidir.

- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
- Ortaklık Yapısı
- Yönetim yapısı
- Ana Sözleşme
- Genel Kurul Toplantı gündemleri, tutanakları ve hazırlan (katılan) cetvelleri
- Vekaleten oy kullanma formu
- Özel durum açıklamaları
- İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler
- Ticaret Sicil Bilgileri
- Faaliyet raporları ve Bağımsız denetim raporları
- İzahnameler ve halka arz sirkülerleri
- Pay sahibi bilgilendirme notları
- Politikalar (Kar dağıtım, bilgilendirme ve İnsan Kaynakları politikaları)
- Derecelendirme kuruluşu (rating) notları
- Yatırımcı bilgilendirme duyuruları

İnternet sitemizin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmektedir.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızın sermaye dağılımına göre %75.50'lik kısmı GSD Holding A.Ş.'ye aittir. Banka'nın hakim ortağı GSD Holding A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı M. Turgut Yılmaz'dır. Tekstilbank'ın ortaklık yapısı internet sitesinde ve faaliyet raporunda yayınlanmaktadır.

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 IMKB'de işlem görmeye başlamış ve 250 milyon TL olan sermayesinin %80.1'i 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 Faktoring 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.

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 yükümlülükleri görevden ayrılmalarından sonra da devam ettiğinden ve mevcut yasal düzenlemede içeriden öğrenilebilecek durumda olan kişilerin her münferit olayda ayrı ayrı belirlenmesini gerektirdiğinden içeriden öğrenilebilecek durumda olan kişilerin listesi kamuoyuna duyurulmamaktadır.

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 tanımı dokümanları hazırlanmıştır. Bankamız uygulamalarına yönelik yönetmelikler ve uygulama talimatları hazırlanmıştır. Görev tanımları, iş akışları, yönetmelikler, uygulama talimatları ve diğer dokümantasyon çalışanlarımızın kolay erişiminin sağlanması amacıyla banka dahili intranet ortamına konmuştur. Ayrıca söz konusu ortamda 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 ve bölüm başkanları, bölüm çalışanları ile belirli aralıklarla toplantılar yaparak bilgi paylaşımında bulunmaktadır.

Düzenleyici Kurumlar

Bankamız Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) 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, MASAK tarafından istenilen raporlar yıllık olarak hazırlanmaktadır.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Bakamız pay sahipleri ana sözleşmemizde yer verilen düzenlemeler çerçevesinde Banka yönetiminde temsil edilmektedir.

Müşterilerimiz internet sitemizdeki "Bize Yazın" veya 444 00 50 numaralı telefondan taleplerini şikayetlerini, yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkanına sahiptirler.

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 banka dahili intranet ortamında "Tekstilbank Öneri Sistemi" platformu oluşturulmuştur. Öneri sistemi aracılığı ile her kademedeki çalışanlarımız görüşlerini ve önerilerini özgürce dile getirebilmektedirler. Organizasyon ve Projeler Birimi tarafından öneriler konu ile ilgili yönetim kademelerine iletilmekte, uygun bulunanlar hayata geçirilmektedir. Her öneri sahibine mutlaka bir cevap mektubu gönderilmektedir. Ayrıca uygun bulunan öneriler içinden her altı aylık dönemde yapılan değerlendirme sonucunda seçilen önerilerin sahiplerine ödül verilmektedir.

15. İnsan Kaynakları Politikası

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

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

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 unvanda 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.

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitesinde "Politikalar" başlığı altında yayınlanmaktadır.

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 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.

Diğer taraftan, müşterilerimiz 444 00 50 numaralı telefondan taleplerini şikayetlerini, yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkanına sahiptirler.

17. Sosyal Sorumluluk

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

Bölüm IV – Yönetim Kurulu

18. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Bankamız Yönetim Kurulu 6 üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri;

Adı Soyadı	Bankadaki 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-İcracı

Bankamız Yönetim Kurulu Üyelerinin güncel listesi ve özgeçmişleri Faaliyet Raporunun ikinci bölümünde ve internet sitesinde "kurumsal yönetim" menüsü altında yer almaktadır.

Tekstilbank Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi Ana Sözleşmenin 35 inci maddesi uyarınca ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde yapılır. Bankacılık Kanunu gereğince banka genel müdürü bulunmadığı hallerde vekili yönetim kurulunun tabii üyesidir.

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

Bankamız Ana Sözleşmesi'ne göre Yönetim Kurulu Üyelerimizin beşi belirli pay grubunu temsilen gösterilen adaylar arasından Genel Kurul'ca seçildiğinden Yönetim Kurulumuzda bağımsız üye bulunmamaktadır.

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 niteliklere Bankacılık Kanunu'nda yer verilmiş olup, Tekstilbank Üye seçiminde söz konusu düzenlemelere uymaktadır..

Şirket esas sözleşmesinde yönetim kurulu üye seçiminde Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine ve Bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfları haiz olmaları gerektiği ifade edilmiş olup, 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 için de aranmaktadır.

20. Misyon, Vizyon ve Stratejik Hedefler

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 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 itibariyle 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 Kurulu'na raporlamaktadır.

İç Sistemler Birimlerinin 2009 yılı içindeki işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmelere ilişkin açıklamalara Faaliyet Raporu'nun ikinci bölümünde yer verilmektedir.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

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

23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Bankamızda Yönetim Kurulu toplantıları ayda iki kez toplanmakla birlikte ihtiyaç oldukça ara toplantılarda yapılmaktadır. Toplantı gündemi Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü tarafından 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 ve ilgili dosyalar Yönetim Kurulu Üyelerine toplantı öncesinde dağıtılır. 2009 dönemi içinde 57 adet Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Yönetim Kurulunda kararlar oybirliği ile alınmış ve karşı görüş bildiren bir karar olmamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinin IV.Bölümünün 2.17.4.üncü maddesinde yer alan konularda Yönetim Kurulu toplantılarına fiilen katılım sağlanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı veya kendisi yoksa başkan vekili tarafından toplantıya çağrılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir. Toplantılar Banka'nın merkezinde yapılır.

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

Bankamız Yönetim Kurulu toplantılarına denetçiler iştirak etmektedir.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Tekstil Bankası A.Ş. 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.

Yönetim Kurulu Üyeleri 2009 yılında Banka ile bu kapsamda işlem yapmamışlardır.

25. Etik Kurallar

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

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 açıklanmakta olup, Yönetim Kurulu tarafından 09 Aralık 2002 tarihli kararıyla onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Bu kurallar Banka'nın bilgilendirme politikası çerçevesinde internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmuştur. Tüm personelimiz etik ilkeler konusunda bilgilendirilmiş, ve etik ilkeleri işlerinde uygulamaları istenerek bu yönde imzaları alınmıştır.

26. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Tekstilbank'da 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde gerekli idari ve organizasyonel yapılandırma mevcuttur.

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 A.Ş. Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Denetim Komitesi Üyeleri Yönetim Kurulu Başkanı Akgün Türer ve Yönetim Kurulu Üyesi İbrahim Sencan Derebeyoğlu'dur. Denetim Komitesi, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı 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.

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. Kurumsal Yönetim Komitesi üç üye ve bir sekreteryadan oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Başkanı icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan vekili İ. Sühan Özkan, diğer üyeleri ise Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Nuriye Dizdar ve Baş Hukuk Müşaviri Nergis Güner'dir. Kurumsal Yönetim Komitesi, Başkanın daveti üzerine toplanır.

Tekstilbank'da 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 ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (yoksa Hazine Müdürü) başkanlığında, her Pazartesi günü toplanır. Toplantıya Genel Müdür, Denetim Komitesi Başkanı, Genel Müdür Yardımcıları ve bilançoya etki edebilecek faaliyetlerden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır. Her toplantıya ait rapor ve alınan kararlar yazılı olarak katılımcılara sunulur ve imzalanır.

27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Tekstil Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenecek ücretin şekli ve tutarı her yıl yapılan Olağan Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir. Yönetim Kurulu üyelerine Tekstilbank tarafından kullanılacak krediler Bankacılık Kanunu'nun 50.maddesinde belirli bir çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

BÖLÜM III-KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi 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 riskini de operasyonel risk kapsamında değerlendirmiştir.

Piyasa riski yönetimi kapsamında; alım satım işlemlerinden kaynaklanan piyasa riski için Banka risk stratejilerine uygun olarak belirlenmiş limitlerin takibi Piyasa Riski Birimi tarafından yapılmaktadır. Riske maruz değer (RMD) sonuçları düzenli olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleriyle desteklenmektedir. 2009 yılı içinde tarihsel benzetim yöntemiyle ortalama RMD 2,828 milyon TL, olarak gerçekleşmiştir. Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yapısal faiz oranı riski durasyon ve gap analizleriyle, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı portföy duyarlılık analizleriyle izlenmektedir. %6 TL ve %2 YP faiz şoku içeren senaryo analizi sonucunda Aralık 2009 itibarıyla ekonomik değerdeki azalış 37,421 milyon TL dir.

Likidite riski yönetimi kapsamında; nakit akışı günlük olarak takip edilirken, likit değerlerin aktife ve mevduata oranı yanı sıra mevduat ve müşteri yoğunlaşması yakından izlenmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamında; kurumsal ve ticari kredi portföyü için geliştirilen içsel risk derecelendirme modeli Nisan 2007 tarihinden itibaren kredi tahsis aşamasında kullanılmaktadır. İşletme segmenti kredi portföyü için satın alınan skorkart modeli Ağustos 2008'de 27 şubeyle uygulamaya alınmış, tüm şubelerin modeli dahil edilmesi Mart 2009'da tamamlanmıştır. Bireysel krediler ve kredi kartları portföyü için başvuru skorkartları kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri için geliştirme çalışmaları devam etmektedir. Kredi riskinin minimize edilmesi amacıyla oluşturulan politika limitlerinin izlemesi ve üst yönetime raporlanması düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında; çalışmalar Basel II doğrultusunda ve yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Banka içinde oluşmuş operasyonel riskler Basel II ye uygun olarak sınıflandırılarak izlenmekte ve kayıplar dönemsel olarak raporlanmaktadır. Her yıl yenilenen öz değerlendirme anketlerinden elde edilen sonuçlardan politikaların geliştirilmesinde yararlanılmakta ve süreç iyileştirmeye yönelik aksiyonlar alınmaktadır. Operasyonel risk yönetimi çerçevesinde politika ve prosedürlerin oluşturulması çalışmaları devam etmektedir.

İş sürekliliği kapsamında; acil ve beklenmedik durumlarda uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği Planı, Acil Durum Eylem Planı, Risk Analizi ve Olasılık Planı ve Manüel İşlemler Uygulama Talimatının revizyonu çalışmaları devam etmektedir. Genel Müdürlük acil durum tatbikatı yanı sıra Olağanüstü Durum Merkezi testi Bilgi Teknolojileri ve iş birimlerinin katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

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. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

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 2009 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.

Saygılarımızla,



Akgün Türer
Denetim Komitesi Başkanı



Sencan DEREBEYOĞLU
Denetim Komitesi Üyesi

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin 2009 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Teftiş Kurulu

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, Yönetim Kurulu'na ve 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 2009 tarihi itibarıyla 1 Başkan, 1 Başkan Yardımcısı, 7 Müfettiş, 5 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Platform Asistanı olmak üzere 15 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, yurtdışı temsilcilik ve bankanın iştirakleri ile buralarda bulunan süreçler ve tüm faaliyetler dönemsel ve riske dayalı olarak denetim planına alınmaktadır. Denetimlerde iş süreçlerinin etkinliği ve verimliliğinin yanı sıra operasyonel riskler gözden geçirilmekte, faaliyetlerin düzenlemelere uyumu da değerlendirilmektedir. Teftiş Kurulu ayrıca, yapılan denetimler sonucunda belirlenen eksiklik ve hataların tekrarlanmasının önlenmesine, banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına, risklerin sınırlandırılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır. Yapılan risk değerlendirmeleri sonucunda, Teftiş Kurulu 2009 yılı faaliyetleri kredi riski ve operasyonel risk üzerine yoğunlaşmıştır.

Bilgi sistemleri, 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, denetim sonuçlarını içeren raporlarını, en kısa sürede Kurul aracılığıyla Yönetim Kurulu ve 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 kurallar ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla BDDK düzenlemelerine uygun, şubeler ve genel müdürlük birimleri ile, konsolidasyona tabi ortaklıklarımızın tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.

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

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

İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Uyumun kesintisiz kontrolü İç Kontrol Merkezi 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 yapılmıştır. 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.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'nda 2009 yıl sonu itibarıyla 1 başkan, 1 başkan yardımcısı, 8 iç kontrol ve uyum yönetmeni, 1 iç kontrol ve uyum uzmanı ve 1 platform asistanı olmak üzere toplam 12 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.

2009 yılı faaliyet döneminde Şubelerde bir iç kontrol personeline ortalama 9 şubenin kontrol sorumluluğu verilmiş, bu kapsamda şubelerde 5 iç kontrol personeli sürekli kontrol faaliyetlerinde bulunmuş, yıl boyunca tüm şubeler ortalama 3 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.

Risk Yönetimi

Piyasa riski yönetimi kapsamında; alım satım işlemlerinden kaynaklanan piyasa riski için Banka risk stratejilerine uygun olarak belirlenmiş limitlerin takibi Piyasa Riski Birimi tarafından yapılmaktadır. Riske maruz değer (RMD) sonuçları düzenli olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleriyle desteklenmektedir. 2009 yılı içinde tarihsel benzetim yöntemiyle ortalama RMD 2,828 milyon TL, minimum ve maksimum RMD 1,052 milyon TL ve 7,948 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yapısal faiz oranı riski durasyon ve gap analizleriyle izlenerek üst yönetime düzenli olarak raporlanmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı portföy duyarlılık analizleriyle izlenmektedir. %6 TL ve %2 YP faiz şoku içeren senaryo analizi sonucunda Aralık 2009 itibarıyla ekonomik değerdeki azalış 37,421 milyon TL dir.

Likidite riski yönetimi kapsamında; nakit akışı günlük olarak takip edilirken, likit değerlerin aktife ve mevduata oranı yanı sıra mevduat ve müşteri yoğunlaşması periyodik olarak izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında; kurumsal ve ticari kredi portföyü için geliştirilen içsel risk derecelendirme modeli, işletme segmenti kredi portföyü için skorkart modeli kredi tahsis aşamasında kullanılmaktadır. Bireysel krediler ve kredi kartları portföyü için başvuru skorkartları kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri için geliştirme çalışmaları devam etmektedir. Kredi riskinin minimize edilmesi amacıyla oluşturulan politika limitlerinin izlemesi ve üst yönetime raporlanması düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında; çalışmalar Basel II doğrultusunda ve yerel düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Banka içinde oluşmuş operasyonel riskler Basel II ye uygun olarak sınıflandırılarak izlenmekte ve kayıplar dönemsel olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Her yıl yenilenen öz değerlendirme anketlerinden elde edilen sonuçlardan politikaların geliştirilmesinde yararlanılmakta ve süreç iyileştirmeye yönelik aksiyonlar alınmaktadır. Operasyonel risk yönetimi çerçevesinde politika ve prosedürlerin oluşturulması çalışmaları devam etmektedir.

İş sürekliliği kapsamında, acil ve beklenmedik durumlarda uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği Planı, Acil Durum Eylem Planı, Risk Analizi ve Olasılık Planı ve Manüel İşlemler Uygulama Talimatının revizyonu çalışmaları devam etmektedir. Genel Müdürlük acil durum tatbikatı yanı sıra Olağanüstü Durum Merkezi testi Bilgi Teknolojileri ve iş birimlerinin katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi

Bankamızda, piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon, gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Piyasa riski, Banka'nın alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlarının değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder. Belirli bir zaman diliminde, elde tutulan alım satım portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; Bankamızda %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, alım-satım işlemlerinin piyasa riski yönetiminde kullanılmaktadır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir.

Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

Mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacı standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Yapısal Faiz Oranı Riski, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini ifade eder. Riskin ölçümünde, bilanço içi ve dışı tüm faize duyarlı aktif ve pasifin işlem bazında nakit akışları üzerinden piyasa faizleri kullanılarak hesaplanan bugünkü değerlerine bağlı olarak hazırlanan durasyon/gap raporları kullanılmaktadır.

Faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değere etkisi senaryo analizleri ile ölçülmektedir. Senaryo analizlerinde TL aktif-pasif için %6, YP aktif-pasif için %2 faiz şoku uygulanmaktadır. Net ekonomik değerdeki değişimin özkaynaklara oranı yakından takip edilmektedir.

Likidite Riski, piyasa koşulları yanı sıra Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamaması riskini ifade eder. Bankamızda likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limite uygun olarak Aktif Pasif Komitesinde belirlenen stratejiler çerçevesinde Hazine Bölümü tarafından yapılmaktadır. Likidite limiti, riski minimize etmek amacıyla, nakit değerler ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının nakit toplamının bilanço büyüklüğünün belirli bir seviyesinin altına düşmemesi prensibine uygun olarak belirlenir.

Banka likidite riskini yazılı olarak Likidite Yönetimi Esaslarında belirlenen erken uyarı sinyalleri ve alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir.

Kredi Riski Yönetimi

Bankamızda kredi riski portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi gözetilerek yönetilmektedir.

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucu oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder. Kredilerin bilançodaki ağırlığı dolayısıyla kredi riski için ayrılacak yasal sermaye ihtiyacının yüksek olması nedeniyle, kredi riski yönetimi politikaları, kredi ile ilgili öngörülebilir riskleri minimize edecek ve kredi sürecinin etkin çalışmasını sağlayacak şekilde oluşturulmuştur.

Bankamızda kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek için içsel olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri – derece, sektör, ürün-bulunmaktadır. Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan derecelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Operasyonel Risk Yönetimi

Bankamızda operasyonel risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalarda öncelik, her aşamada Basel II ile uyumun sağlanmasıdır. Ayrıca operasyonel risk farkındalığının kurum kültürünün parçası haline gelmesi yönündeki çalışmalara önem verilmektedir.

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiği şekilde gruplanmak suretiyle sınıflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veritabanı oluşturulmak suretiyle kayıp verileri biriktirilmektedir.

İş sürekliliği kapsamında, içsel ve dışsal acil ve beklenmedik durumlarda, bankacılık hizmetlerinin devam edememesi halinde kayıpların minimize edilebilmesi amacıyla uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği Planı, Acil Durum Eylem Planı, Risk Analizi ve Olasılık Planı ve Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Olağanüstü Durum Merkezi ve İş Sürekliliği Planı testleri yanı sıra acil durum tatbikatları yapılmaktadır.

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

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2009 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre TL bazında 28 azalarak, 2.133 milyon TL (1.4 milyar ABD doları) gerçekleşmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %74 olurken, 2008 yıl sonunda %3.3 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %6'ya yükselmiştir.

Pasifte mevduat hemen hemen aynı kalırken, mevduatın toplam pasifler ve özkaynaklardaki payı %68'e yükselmiştir.

Banka'nın 2009 yıl sonunda özkaynak toplamı 468 milyon TL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %20.8 olarak gerçekleşmiştir.

	TL						US \$					
	31/12/2008	%	31/12/2009	%	Değişim Tutarı	Değişim %	31/12/2008	%	31/12/2009	%	Değişim Tutarı	Değişim %
<i>Milyon TL, Milyon US\$</i>												
Aktif/Varlıklar	2,953	100.0	2,133	100.0	-820	-27.8	1,953	100.0	1,417	100.0	-536	-27.5
Likit Değerler	764	25.9	201	9.4	-564	-73.7	505	25.9	133	9.4	-372	-73.6
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	156	5.3	141	6.6	-15	-9.5	103	5.3	94	6.6	-9	-9.1
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	608	20.6	59	2.8	-549	-90.2	402	20.6	39	2.8	-363	-90.2
Plasmanlar	2,000	67.7	1,805	84.6	-195	-9.7	1,322	67.7	1,199	84.6	-123	-9.3
Mali Plasmanlar	394	13.3	229	10.7	-165	-41.8	260	13.3	152	10.7	-108	-41.5
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	8	0.3	4	0.2	-5	-54.6	6	0.3	3	0.2	-3	-54.4
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	21	0.7	225	10.6	204	967.6	14	0.7	150	10.6	136	972.3
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menk.Değ.	364	12.3	0	0.0	-364	-100.0	241	12.3	0	0.0	-241	-100.0
Ticari Plasmanlar	1,606	54.4	1,576	73.9	-30	-1.9	1,062	54.4	1,047	73.9	-15	-1.4
TL Krediler	882	29.9	1,066	50.0	184	20.8	583	29.9	708	50.0	124	21.3
YP Krediler	694	23.5	468	22.0	-225	-32.5	459	23.5	311	22.0	-148	-32.2
Takipteki Krediler	53	1.8	98	4.6	45	84.4	35	1.8	65	4.6	30	85.2
Karşılıklar	23	0.8	57	2.6	33	143.1	15	0.8	38	2.6	22	144.2
Duran Değerler	90	3.0	83	3.9	-7	-7.3	60	3.0	55	3.9	-4	-6.9
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	11	0.4	10	0.5	-1	-4.6	7	0.4	7	0.5	0	-4.2
Maddi Duran Varlıklar	77	2.6	71	3.3	-5	-7.2	51	2.6	47	3.3	-3	-6.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3	0.1	2	0.1	-1	-23.4	2	0.1	1	0.1	0	-23.1
Diğer Aktifler	99	3.4	44	2.1	-55	-55.7	66	3.4	29	2.1	-36	-55.6
Pasif/Yükümlülükler	2,953	100.0	2,133	100.0	-820	-27.8	1,953	100.0	1,417	100.0	-536	-27.5
Mevduat	1,418	48.0	1,447	67.8	29	2.1	937	48.0	961	67.8	24	2.5
TL Mevduat	871	29.5	726	34.0	-145	-16.6	576	29.5	482	34.0	-94	-16.3
Vadesiz	48	1.6	46	2.1	-3	-5.5	32	1.6	30	2.1	-2	-5.1
Vadeli	823	27.9	680	31.9	-142	-17.3	544	27.9	452	31.9	-92	-16.9
YP Mevduat	547	18.5	721	33.8	174	31.9	361	18.5	479	33.8	117	32.4
Vadesiz	38	1.3	55	2.6	17	44.1	25	1.3	36	2.6	11	44.8
Vadeli	509	17.2	666	31.2	157	31.0	336	17.2	442	31.2	106	31.5
Para Piyasaları	223	7.6	9	0.4	-215	-96.1	148	7.6	6	0.4	-142	-96.1
Alınan Krediler	778	26.4	146	6.9	-632	-81.2	515	26.4	97	6.9	-418	-81.1
Karşılıklar	16	0.5	17	0.8	1	8.5	11	0.5	11	0.8	1	9.0
Diğer	68	2.3	46	2.1	-22	-32.7	45	2.3	30	2.1	-15	-32.4
Özvarlık	450	15.2	468	21.9	18	4.1	297	15.2	311	21.9	13	4.5
Ödenmiş Sermaye	420	14.2	420	19.7	0	0.0	278	14.2	279	19.7	1	0.4
Yedekler	17	0.6	35	1.6	18	103.1	11	0.6	23	1.6	12	104.0
Kar veya Zarar	13	0.4	13	0.6	0	3.9	8	0.4	9	0.6	0	4.3

Karlılık

Banka'nın net karı 13.1 milyon TL gerçekleşmiştir. 2009 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.5 (2008: %0.4), özkaynak karlılığı ise %3 (2008: %3) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ayırdığı kredi karşılıkları öncesi faaliyet karında %23 artış kaydedilmiştir.

Finansal tablolara bakıldığında diğer faaliyet giderlerinde gerçekleştirilen tasarruf önlemleri ile %20'lik olumlu bir değişim görülmektedir. Banka'nın faaliyet gelirlerinde ise küçülen bilanço etkisiyle %7'lik bir azalış gerçekleşmiştir. Faaliyet giderlerinin, faaliyet gelirlerindeki payını ifade eden verimlilik rasyosu 10 puan azalarak %69'dan %59'a yükselmiştir. Bu pozitif gelişme kriz sonrası alınan tasarruf tedbirleri ve iş etkinliğinin artırılmasından kaynaklanmaktadır.

Gelir Tablosu	31/12/2008	31/12/2009	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	422.6	249.6	-173.0	-40.9
Faiz Giderleri	262.1	121.6	-140.5	-53.6
Net Faiz Geliri	160.5	128.0	-32.5	-20.2
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	25.7	18.6	-7.1	-27.6
Net Ticari Kar Zarar	-17.0	12.9	29.9	-176.3
Diğer Faaliyet Gelirleri	16.0	13.2	-2.8	-17.5
Faaliyet Gelirleri Toplamı	185.3	172.8	-12.5	-6.7
Diğer Faaliyet Giderleri	127.1	101.4	-25.8	-20.3
Faaliyet Kar/Zararı	58.1	71.4	13.3	22.9
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	43.3	55.2	11.9	27.4
Vergi Öncesi Kar ve Zarar	14.8	16.2	1.4	9.4
Vergi Karşılığı	2.2	3.1	0.9	41.4
Net Dönem Kar ve Zararı	12.6	13.1	0.5	3.9

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.

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

<i>Bin TL</i>	2005	2006	2007	2008	2009
Toplam Aktifler	1,958,898	2,785,198	2,902,437	2,953,108	2,133,095
Toplam Mevduat	1,039,114	1,153,103	1,486,133	1,417,701	1,446,979
Toplam Krediler	1,219,086	1,693,177	2,082,976	1,606,119	1,576,057
Özkaynaklar	162,912	332,117	380,462	449,827	468,095
Net Kar	9,492	15,068	42,457	12,579	13,064

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

Ortaklığın Unvanı
Merkezi
Sermayesi
Faaliyet Konusu
Denetçilerin Adı

TEKSTİL BANKASI A.Ş.
İstanbul
420.000.000.-TL
Bankacılık
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

2009 hesap dönemi içinde, Mehmet Sedat Özkanlı 19 kez, Sedat Temeltaş 19 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

28/03/2009, 30/06/2009, 29/09/2009 ve 31/12/2009 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

28/03/2009, 30/06/2009, 29/09/2009 ve 31/12/2009 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

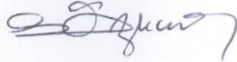
28/03/2009, 30/06/2009, 29/09/2009 ve 31/12/2009 tarihlerinde yapılan incelemelerde muhasebe kayıtlarında belirtilen kıymetli evrak mevcudiyeti tahkik edilmiştir.

İntikal Eden Şikayet ve Yolsuzluklar ve Bunlar Hakkında Yapılan İncelemeler

Türk Ticaret Kanunu 356. maddesi kapsamında hiçbir müracaat olmamıştır.

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 01.01.2009-31.12.2009 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 31.12.2009 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço, ortaklığın anılan tarihteki mali durumunu; 01.01.2009-31.12.2009 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

31 Aralık 2009 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 31.12.2009 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 IV- KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

1) Hesap Dönemine İlişkin Konsolide Finansal Bilgiler

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler - Konsolide

Bin TL	2005	2006	2007	2008	2009
Toplam Aktifler	2,028,871	2,839,412	3,012,498	2,968,278	2,140,007
Toplam Mevduat	1,171,146	1,374,755	1,644,535	1,515,466	1,457,182
Toplam Krediler	1,293,561	1,752,126	2,201,716	1,629,656	1,587,563
Özkaynaklar	162,460	331,358	379,331	441,476	462,811
Net Kar	9,043	14,913	41,943	5,266	16,159

Konsolide

Seçilmiş Finansal Göstergeler

		31.12.2008	31.12.2009	
Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	Toplam Aktifler	2,968	2,140	-28%
	Mevduat (*)	1,515	1,457	-4%
	Krediler	1,630	1,588	-3%
	Özkaynak	441	463	5%
	Kar	5.3	16.2	207%
Finansal Rasyolar %	Aktif Karlılığı	0.2	0.6	259%
	Özkaynak Karlılığı	1.3	3.6	179%
	Sermaye Yeterlilik Oranı	17.5	20.5	17%
	Krediler/Toplam Aktifler	54.9	74.2	35%
	Mevduat/Toplam Aktifler	51.1	68.1	33%
	Takipteki Kredi Oranı	3.2	6.0	85%

2) Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı
8,401	6,291	155	490	4,535	3,019	(245)
12,821	(1,280)	2	2,676	-	(429)	(7,106)
54	54	1	6	-	(1)	(4)

Bağımsız Denetim Raporu**31 Aralık 2009 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu**

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 31.12.2009 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.

