

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2011 YILI

FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2011-31.12.2011
Bankanın Ticaret Unvanı	:	Tekstil Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	:	Büyükdere Caddesi No: 247 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
2011 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
2011 Yılı Kar Dağıtım Teklifi
2011 Yılında Yapılan Bağışlar
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin 2011 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
Denetçiler Raporu
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



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

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

YILLIK FAALİYET RAPORU

Uygunluk Görüşü

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, 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 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın 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 tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
22 Şubat 2012

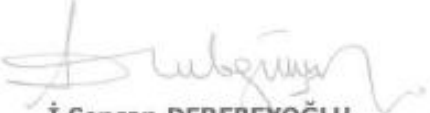
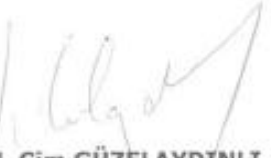
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
2011 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Banka'nın; Yönetim
Merkezinin adresi : Maslak Mah. Büyükdere Caddesi No: 247 34398 Şişli - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

Tekstil Bankası A.Ş. 2011 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 DEREBOĞLU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	 H. Çim GÜZELAYDINLI Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
 Gülden AKDEMİR Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	 M.Sercan ÇOBAN Finansal Raporlama ve Kontrol Birim Müdürü	

26 Mart 2012 Tarihli Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Başkanlık Divanı'nın teşkili,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Başkanlık Divanı'na yetki verilmesi,
3. 2011 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. 2011 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. 2011 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 2012 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
10. 2011 yılında Banka tarafından yapılan bağışlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
11. 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,
12. Dilekler ve kapanış

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 2011 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2012 Pazartesi günü saat 11:30'da Genel Müdürlük Büyükdere Caddesi No:247 Maslak, İstanbul adresinde yapılacaktır.

Banka Hakkında Genel Bilgiler

Tekstilbank, 1986 yılında kurulmuştur. GSD Holding, 2007 yılından itibaren %75,5'lik pay ile Tekstilbank'ın en büyük ortağı konumundadır. Banka'nın diğer hisseleri halka açık olarak İMKB'de işlem görmektedir.

GSD Holding kökleri 1986 yılına uzanan GSD Grubu şirketlerinin faaliyetlerini yönetmek, koordine etmek ve tüm organizasyon sathında ortak bir kurumsal kültür oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşti. Bugün çatısı altında Türkiye'nin önde gelen finansal kurumlarını barındıran GSD Holding'in 2011 yılı üçüncü çeyrek itibariyle konsolide aktifleri 3,5 milyar TL'na, konsolide özvarlıkları ise 530 milyon TL'na ulaştı.

Tekstilbank, faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 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 Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir. Tekstilbank'ın Almanya'da bir dış temsilciliği bulunmaktadır.

Tarihsel Gelişim

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

2006 yılına kadar Ticari ve Kurumsal Bankacılık ağırlıklı bankacılık stratejisi ile büyümüştür. 2006 yılından itibaren Bireysel Bankacılık organizasyonunu yeniden yapılandırarak bu alandaki kararlı büyüme stratejisini belirlemiş ve aynı yıl içerisinde bu alanda somut başarılarla imza atmıştır. 2008 yılında yapılan sermaye artırımını ile Banka'nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL arttırılarak 300 milyon TL'den 420 milyon TL'ye yükseltilmiştir. Bu artırım Banka'nın güçlü sermaye yapısını pekiştirmiştir. Daha sonraki yıllarda Tekstilbank hem ticari-kurumsal bankacılık, hem bireysel bankacılık hem de yatırım bankacılığı alanlarında bankacılık sektöründeki gelişmeleri de yakından takip ederek, müşterilerinin ihtiyaçlarını butik bankacılık anlayışı ile karşılamaya devam etmiştir.

Bugün Tekstilbank, faaliyetlerini İstanbul'daki genel müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 şubesi aracılığı ile sürdürmekte, şube dışı kanalları olan İnternet Bankacılığı, 444 00 50 numaralı çağrı merkezi ve ATM'leri ile müşterilerine kesintisiz hizmet vermektedir.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bankamızın 21 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla Banka ana sözleşmesinin "Tahviller ve Kar Ortaklığı Belgeleri" başlıklı 16.maddesi aşağıda belirtildiği şekilde değiştirilmiştir. Söz konusu değişiklik, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 25 Mart 2011 tarihinde tescil olunarak Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 31 Mart 2011 tarih ve 7784 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

ESKİ METİN : TAHVİLLER VE KAR ORTAKLIĞI BELGELERİ MADDE 16 Banka, Türk Ticaret Kanunu, ilgili Tebliğler ve ileride bunların yerini alacak ve bunlarda değişiklik yapacak olan sair mevzuat hükümlerine uymak kaydı ile teminatsız veya teminatlı her nev'i tahvil ve kar ortaklığı belgesi (kara ve zarara iştirakli tahvil) ihraç edebilir.Tahviller ve kar ortaklığı belgeleri Genel Kurul kararı ile ihraç edilir. Genel Kurul, ihracını kararlaştırdığı tahvillerin ve kar ortaklığı belgelerinin miktarı ile ihraç zamanı ve şartlarını tayin yetkisini Yönetim Kurulu'na bırakabilir.

YENİ METİN : TAHVİLLER VE DİĞER BORÇLANMA ARAÇLARI MADDE 16 Bankanın, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın belirttiği esaslar dairesinde ikramiyeli, primli, pay senedi ile değiştirilebilen ve kara ve zarara iştirakli ve diğer türlerde nama veya hamiline yazılı tahvil, finansman bonosu, kar/zarar ortaklığı belgesi, banka bonosu, banka garantili bono, varlığa dayalı menkul kıymet, kar paylarına katılımlı veya katılımsız veya pay senedine çevrilebilir benzeri borçlanma araçları ile her türlü sermaye piyasası aracı niteliğindeki borçlanma senetlerinin ihracında, Yönetim Kurulu yetkilidir. Bu durumda borçlanma araçlarının çıkarılmasına dair Genel Kurul kararı alınmasını öngören Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanmaz.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Aralık 2010 ve 2011 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

Ortaklık Unvanı-2010	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	317,101,075	75.50
Diğer Ortaklar	102,898,925	24.50
Genel Toplam	420,000,000	100.00

Ortaklık Unvanı-2011	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	317,101,075	75.50
GSD Dış Ticaret A.Ş.	4,205,564	1.00
GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San ve Tic. A.Ş.	150,000	0.04
Diğer Ortaklar	98,543,361	23.46
Genel Toplam	420,000,000	100.00

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

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

Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2010	31.12.2011	%
Toplam Aktifler	2,573	3,489	36%
Mevduat (*)	1,782	2,463	38%
Krediler	1,871	2,503	34%
Özkaynak	496	515	4%
Kar	14.2	22.0	55%
Finansal Rasyolar %	31.12.2010	31.12.2011	%
Aktif Karlılığı	0.6	0.7	20%
Özkaynak Karlılığı	3.0	4.4	48%
Sermaye Yeterlilik Oranı	19.4	15.9	-18%
Krediler/Toplam Aktifler	72.7	71.8	-1%
Mevduat/Toplam Aktifler	69.3	70.6	2%
Takipteki Kredi Oranı	4.9	4.2	-14%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2011 yılı, dünyada öngörülenden daha çalkantılı bir yıl olmuştur. Krizden çıkış beklentileri ile başlanan yıl, krizin yeniden derinleşebileceği korkuları ile bitirilmiştir. Euro Bölgesinde liderlerin sorunlara çözüm arayışlarının piyasaları ve kredi derecelendirme kuruluşlarını tatmin edememesi sonucunda, yüksek borç sorunu yaşayan ülkelerin borçlanma maliyeti daha da yükselmiştir. Finansal piyasalarda tıkanıklık devam ederken, hem azalan talep, hem de riskten kaçış nedeniyle ekonomilerin aldığı darbe Avrupa'dan tüm dünyaya yayılmıştır. Türkiye güçlü maliye politikaları, düşük borçluluk oranı ve sağlam finans sektörü sayesinde tahmin edilenden çok daha yüksek bir büyüme yakalanmasını ve cari açığa yeni bir rekor kırılmasını sağlayacak sermayeyi çekmeyi başarmıştır. 2012'ye, hem gelişmiş, hem de gelişmekte olan ülkelerde daha düşük büyüme beklentileri ve Euro Bölgesinde devam eden sorunlar ile girilmektedir. Ancak parasal birliğin zayıf tarafı olan mali birliğin eksikliği konusunda Euro ülkelerinin atmış olduğu somut adımlar orta vade için ümit vericidir. Diğer taraftan ABD'de işsizlik oranını düşürebilmek, Avrupa'da ise finansal sistemdeki tıkanıklığı telafi etmek adına genişletilerek uygulanan parasal gevşeme, kısa vadede krizin derinleşmesini önleme konusunda etkili olmaktadır.

2011 bankacılık sektörü açısından da zorlu bir yıl olmuştur. Merkez Bankası 2010 yılının sonlarında ABD Merkez Bankası Fed'in ikinci parasal gevşeme programına başlamasının ardından gelişmekte olan ülkelere akan kısa vadeli sermayenin yıkıcı etkilerini bertaraf etmek amacıyla zorunlu karşılık oranlarını Nisan ayına kadar yükseltmiştir. Kredi büyümesini frenleyebilmek adına BDDK da Haziran ayında çeşitli tedbirler almıştır. Söz konusu politikalar bankaların karlılığını olumsuz etkilemiştir. Yılın ikinci yarısında Avrupa borç krizinin derinleşmesi ile birlikte hem zorunlu karşılık oranları yeniden bir miktar indirilmiş, hem de politika faizi düşürülmüştür. Ekim ayından itibaren ise hızla yükselen enflasyon riski ile mücadele edebilmek için, yeni bir bakış açısı olan faiz koridoru uygulamasına geçilmiş, Merkez Bankası %5.75 olan politika faizi ile fonlama miktarını kısararak, gecelik vade ile piyasaya verdiği likiditenin maliyetini %12.5'e yükseltmiştir. Bu nedenle bankalar bu dönemde de piyasada fonlama maliyetinden başlayan ve mevduat maliyetlerine yansıyan artışın marjlar üzerindeki olumsuz etkisine maruz kalmıştır. Bunun yanında sermaye yeterlilik oranları önceki yıllara göre biraz gerilemekle birlikte çok güçlü seyretmeye devam etmiştir. 2012'de dış finansman açısından zor dönemin devam edeceği tahmin edilmektedir. Ekonomik büyümenin yavaşlayacağı öngörüsü altında zorunlu karşılık oranlarının düşürülmesi ise sektör açısından olumlu olacaktır.

Tekstilbank, 25. yılını kutladığı 2011'de, dünyada yaşanan tüm zorluklara rağmen, başarılı bir yıl geçirmiştir. Sektör koşulları sertleşirken, Tekstilbank bilançosunu büyütmüş ve karını %55 artırmayı başarmıştır. Sermaye yeterlilik oranı sektöre paralel olarak gerilemiş, ancak %16 oranında güçlü seyretmeye devam etmiştir. 2012'de devam edeceği tahmin edilen yüksek belirsizlik ortamında esnek yapısı bankamıza avantaj sağlayacaktır. Her dönemde olduğu gibi risk yönetimine azami önem verilecektir. Tekstilbank temel stratejisi çerçevesinde bir yandan temkinli duruşunu korurken, diğer taraftan büyüme fırsatlarını değerlendirmeyi planlamaktadır.

Bu vesile ile Bankamıza duydukları güvenden ötürü müşterilerimize, hissedarlarımıza ve bu başarıda emeği geçen çalışanlarımıza teşekkür ediyor, saygılarımı sunuyorum.



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

Türkiye'nin 2011 yılında kaydettiği ekonomik büyümeyi kalıcı kılmak için attığı adımlar çok somut sonuçlar vermiştir. Bu süreç sonunda hem ülke ekonomisi açısından hem de Bankamız açısından pozitif etkilerin finansal sonuçlara yansıdığı bir yılı hep birlikte kapattık.

2010 yılında Türkiye ekonomisi yüzde 8.9 oranında büyüyerek dünyanın gelişmiş ve gelişmekte olan ülkeleri arasında en hızlı büyüyen üçüncü ülke durumuna gelmiştir. 2011 yılı üçüncü çeyrek büyüme oranları da 2010 yılının üzerinde seyretmektedir. Bu yüksek performansı kaydeden ülkemiz, ikinci bir dip riskinin global piyasaları çevrelediği bir dönemde kredi notu artırımları ile gücünü perçinlemeye devam etmiştir. Biz de Tekstilbank olarak ülkemizin bu yükseliş trendinde elimizdeki finansal araçları doğru yerde, doğru zamanda ve en verimli şekilde reel sektörün hizmetine sunmaya devam ederek büyümeye olumlu katkıda bulunduk.

Tekstilbank güçlü aktif kalitesi ve yüksek sermaye yeterliliği ile sağlam bilanço yapısını 2011 yılında da sürdürmüştür. Bankamızın yılsonu itibariyle aktif toplamı 3.5 milyar TL ile geçen yılsonuna göre %36 büyümüştür. Bankacılık sektöründeki karlılık ve büyüme üzerindeki baskı oluşturan gelişmelere karşın, öngördüğü karlılık hedefi doğrultusunda performans gösteren Bankamızın 2011 yılı net karı geçen yılın aynı dönemine göre %55 artarak 22 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerde sektör ortalamasının üzerinde bir performans sergileyerek toplam kredilerde %34 oranında bir büyüme kaydeden Bankamız, 2010 yılı sonunda 1.9 milyar TL olan kredileri 2011 yılı sonunda 2.5 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Tekstilbank, riske duyarlı bir yaklaşımla net ve tutarlı bir strateji izlemiş ve %16 sermaye yeterlilik oranı ile sektör ortalaması içerisinde yerini almıştır. Bankamız istikrarlı bir şekilde uyguladığı temkinli kredi tahsis politikaları ile aktif kalitesini yüksek düzeyde tutmayı 2011 yılı içerisinde de sürdürmüştür. Nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye katkımız 3.7 milyar TL'na ulaşmıştır. Portföy kalitesini korumaya odaklanan Bankamızda, nakit kredilerdeki artış %34 gerçekleşmesine rağmen takipteki kredi rasyomuz %14 azalmıştır. Bu başarıda, ekonomik konjonktörün olumlu etkisi ile takibe intikal eden kredilerdeki yavaşlamanın ve takipteki kredilerin tahsili için izlenen etkin politikaların büyük önemi bulunmaktadır.

Sektördeki rekabetçi yapı ve kaynak maliyetlerindeki artış nedeniyle maliyet yönetiminin önem kazandığı bu dönemde, Bankamız kaynak maliyetini kontrol altında tutmayı hedefleyen bir strateji izlemiştir. Buna karşın, Banka'mıza duyulan güven ile müşteri mevduatımızı 2010 yılı sonuna göre %38 artırarak, 1.8 milyar TL'den 2.5 milyar TL'ye ulaştırmıştır.

Mevduat dışı kaynakları da değerlendiren Bankamız, Türkiye'nin artan dış ticaret hacmi ve buna paralel olarak artan müşterilerinin finansman ihtiyacını karşılamak amacıyla muhabirlerinden ikili ve yapılandırılmış finansman tekniklerini kullanmak suretiyle 2011 yılında USD 80 milyona yakın tutarda kaynak girişi sağlamış ve dış ticaret hacmini %17 oranında artırmıştır.

Önümüzdeki dönem için stratejimiz, ürün ve hizmet portföyümüzü çeşitlendirerek ve dağıtım kanallarımızı güçlendirerek müşteri tabanımızı daha da büyütmektir. Sahip olduğumuz değerli müşteri portföyü geleceğimizin itici gücüdür. 2012 yılında risklerimizi doğru tanımlayarak, zamanında aldığımız kararlarla, dünyadaki ve yurtiçindeki ekonomik gelişmelerin ışığında, karlı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirebilmek için tüm gücümüzle çalışacağız. Özverili ve gayretli çalışmaları ile Tekstilbank'ın değerini artıran çalışanlarımıza, bize her zaman inanan hissedarlarımıza ve duydukları güvenden dolayı tüm müşterilerimize teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,



H. Çim GÜZELAYDINLI
Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi

2011 Yılında Ekonomik Ortam

Dünyada belirsizlik yükseldi...: 2011 yılına dünyanın krizden çıktığı, yavaş ve uzun bir iyileşme sürecine girildiği beklentileri ile başlanmış, ancak yılın ortalarında ABD ekonomisine yönelik beklentiler bozulmaya başlamış, ardından Euro Bölgesinde borç sorunu ve finansal sektördeki problemler derinleşmiştir. ABD ekonomisine ilişkin göstergelerin yıl sonuna doğru düzelmesine karşın, Euro Bölgesi hafif bir resesyona girmiştir. Bölge Liderlerinin almış olduğu, Yunanistan'a yardımın artırılması, borçlarının yeniden yapılandırılması, mali birliğin oluşturulması gibi kararlar güven sorununu çözememiş, kredi derecelendirme kuruluşlarından art arda not indirimleri gelmiştir. Zaten yüksek borç yükü taşıyan ülkelerin borçlanma maliyeti hızla artmıştır. Avrupa'dan yayılan talep düşüşü, hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ekonomilerde büyümenin yavaşlamasına neden olmuştur. Gelişmekte olan ülkeler, bir yandan yüksek emtia ve gıda fiyatları, diğer taraftan artan küresel belirsizlik ortamında azalan yabancı sermaye girişinin doğurduğu kur artışı nedeniyle enflasyon baskısı ile karşı karşıya kalmıştır. Dolayısıyla 2012 yılına, Euro Bölgesinden dünyaya yayılan risklerin gölgesinde girilmektedir. Yunanistan'ın borcu başta olmak üzere sorunların en iyi ihtimalle daha fazla kötüleşmeyeceği öngörüsü ile; ABD'de büyümenin zayıf seyretmesi, Euro bölgesinin daralması, gelişmekte olan ülkelerin de biraz daha ivme kaybetmesi beklenmektedir. Avrupa Merkez Bankası ve ABD'nin uzun vadeli fonlamayı da dahil ettikleri gevşek para politikaları gelişmiş finans piyasalarındaki tikanıklığın olumsuz etkisini kısa vadede bertaraf etmekle birlikte, Euro Bölgesi politika yapıcılarının Yunanistan başta olmak üzere sorunların çözümünde somut ilerleme sağlayamaması olasılığı tüm dünyada daha da yıkıcı bir tabloya yol açabilecektir. Düşük talebin petrol fiyatlarını aşağı itmesi beklenirken, jeopolitik risklerin doğurabileceği arz sıkıntısının ciddi bir düşüşü engelleme riski bulunmaktadır.

Büyüme hız kesmeye başlıyor...: Türkiye ekonomisi Avrupa'daki sorunlara rağmen, güçlü iç talep sayesinde yılın ilk dokuz ayında %9.6 gibi çok çarpıcı bir oranda büyümüştür. Yılın tamamında %8-9 aralığında bir büyüme oranı şaşırtıcı olmayacaktır. Ancak üçüncü çeyrekte net dış talebin büyümeye katkısı pozitif dönerken, iç talebin hız kesmesi, ekonomik aktivitenin ivme kaybetmeye başladığının sinyallerini vermiştir. Son çeyreğe dair öncü göstergeler de bu tabloyu desteklemektedir. 2012'de hem Avrupa başta olmak üzere ihracat yapılan ülke ekonomilerindeki zaafiyetlerin devam edeceği, hem de gelişmekte olan ülkelere fon akışının sınırlı olacağı beklentileri çerçevesinde Türkiye'nin büyüme oranının %3 civarına gerileyeceği tahmin edilmektedir. %5 civarında olduğu tahmin edilen potansiyel büyüme oranının altında olmakla birlikte, bu tablo sert bir daralmadan ziyade "yumuşak iniş" olarak nitelendirilebilecektir.

Mali disiplinin devamı planlanıyor...: 2011 bütçe performansı açısından başarılı bir yıl olmuştur. Ekonominin yüksek momentumu sayesinde artan vergi gelirlerine ek olarak, kamu alacaklarının affından elde edilen 13 milyar TL'nin önemli katkısı ile 2010'da 40 milyar TL (GSYH'nin %3.6'ü) olan bütçe açığı 17 milyar TL'ye (GSYH'nin %1.3'ü) gerilemiştir. Faiz dışı harcamalardaki reel artış %4 ile sınırlı kalırken, faiz harcamalarının %18 azalması da maliye politikasındaki başarıyı desteklemiştir. 2012 bütçesinde disiplinin korunması taahhüt edilmiştir. Bütçe açığının 21 milyar TL (GSYH'nin %1.5'i) ile sınırlı kalması, faiz hariç bütçe fazlasının ise 25 milyar TL'den (GSYH'nin %1.9'u), 29 milyar TL'ye (GSYH'nin %2.0'ı) yükselmesi öngörülmektedir. Vergi barışından elde edilen gelirin 2012'de çok daha sınırlı olacağı ve büyümenin programda varsayılan %4'ün altında kalabileceği göz önüne alındığında vergi gelirlerinde biraz daha olumsuz bir tablo ile karşı karşıya kalılabilecektir. Benzer şekilde ekonomide aşağı yönlü risklerin gerçekleşmesi durumunda hükümet ekonomiyi desteklemek amacıyla harcamalarını daha fazla artırabilecektir. Ancak geçmiş yıl performanslarına bakıldığında, her halükarda mali disiplinden ciddi ve kalıcı bir sapma olmayacağı öngörülmektedir.

Enflasyon yeniden gündemde...: 2011 yılında emtia fiyatlarının dünyada yükselmesinin yanı sıra, TL'nin reel bazda %13 değer kaybetmesi enflasyonun yükselmesine neden olmuştur. 2010 sonunda %6.4 olan TÜFE enflasyonu gıda fiyatlarındaki dalgalanmalara paralel ilk çeyrekte %4'e kadar inmiş, ancak yıl sonunda %10.5'e tırmanmıştır. Cari açığı frenlemek adına Ekim ayında,

alkollü içecek, tütün, cep telefonu gibi ithalat ağırlıklı bazı ürünlerde ÖTV'nin artırılması da enflasyonu tetiklemiştir. Sonuç olarak enflasyonun yılı %5.5 hedefinin oldukça üzerinde bitirmesine rağmen, Merkez Bankası'nın enflasyonla mücadelede yeniden öncelik vermeye başlaması ve orta vadede enflasyonun düşeceği mesajını sıkça vermesi sayesinde, Aralık itibarıyla 2012 ve 2013 sonu için beklentiler, %5 hedefinin üzerinde olsa da sırasıyla %7 ve %6.5 ile sınırlı kalmıştır. 2012 için baz senaryo TL'nin biraz değer kazanabileceği, en azından ciddi bir değer kaybına uğramayacağı, yüksek talep baskısının olmayacağı ve emtia fiyatlarının bir miktar gerileyebileceği ve Merkez Bankası'nın sıkı para politikasını sürdürerek enflasyonla mücadele edeceği çerçevesine oturmaktadır. Bu doğrultuda, ilk çeyrekte çift haneli rakamlar devam edecek olsa da, yılsonunda enflasyonun %7 civarına ineceği düşünülmektedir.

Cari açık riski azalıyor..: Cari açık 2011 yılında yeni bir rekor kırdı. Ekonomideki yüksek momentum ve emtia fiyatlarının etkisi ile, 2010 yılında 47 milyar dolara (GSYH'nin %6.4'ü) tırmanmış olan açığın 2011'de 77 milyar dolara (GSYH'nin %9.8'i) yükseldiği tahmin edilmektedir. Yılın ilk 11 ayında 70 milyar dolara ulaşan cari açığın, finansmanında kullanılan 61 milyar doların; 10 milyar doları doğrudan yatırımlardan, 32 milyar doları banka ve banka dışı kesimin borçlanmasının yanı sıra özellikle banka dışı kesimin yurtdışı döviz varlıklarındaki düşüşü gösteren "diğer yatırımlar" kaleminden, 19 milyar doları ise Hazine tahvillerine yüksek yabancı talebi sayesinde "portföy yatırımları"ndan sağlandı. Ayrıca "net hata ve noksan" kaleminden 13 milyar dolar döviz girişi oldu. Böylece resmi rezervler 4 milyar dolara yakın arttı. Büyümenin hız kesmesine bağlı olarak, cari açığa Kasım ayında ilk kez görülmeye başlanan yavaşlamanın 2012'de de devam etmesi beklenmektedir. Ancak yine de 59 milyar dolar (GSYH'nin %7.5'i) civarında seyredeceği tahmin edilen cari açığın finansmanı, dış dünyadaki risk algılamasına bağlı olarak Türk ekonomisinin zayıf karnı olmaya devam edecek gibi görünmektedir.

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 dalganın ardından 2010 yılını toparlanma yılı olarak geçirmiş, ardından 2011 yılında, Türkiye'nin Avrupa ülkelerine nazaran daha pozitif ekonomik performans göstermesinin de katkısıyla hem kredi, hem de mevduat hacimlerinde sektör ortalamalarının üzerinde büyümüştür.

2011'de kuruluşunun 25. yılını kutlayan Tekstilbank için, uzun süredir çalışmakta olduğu müşterilerle kurduğu iyi ilişkilerin sürdürülmesi kadar, bu ilişkilerden kazanılan deneyimlerle yeni müşteri kazanılması da en önemli değerler içerisinde yer almaktadır. Bu bağlamda, kurumsal, büyük ölçekli müşterilerin yanı sıra özellikle ticari, orta boy işletmelere de etkin bankacılık deneyimlerimizle hizmet vermeyi sürdürmekte ve bu alanda büyümeyi hedeflemekteyiz.

Tekstilbank, kredi değerliliği olan firmalara bankacılık hizmetlerini sunma yönünde hareket ederek; inşaat taahhüt, gıda, finans, tekstil ve demir-çelik gibi ekonomimizin ana sektörlerinin yanı sıra, büyümekte olan sektörlerin ve yatırımcıların finansman gereksinimlerini karşılamaya ve iş ortaklığı yaklaşımıyla ürün ve hizmetlerini sunmaya devam etmiştir. Tahsilat ve ödeme sistemleri ile nakit akışlarına da aracılık etmiştir. Bu kapsamda; Doğrudan Borçlandırma Sistemi, "Toplu EFT/Havale", "Sürekli Çek Basım Programı", "Elektronik Mutabakat-Muhasebe Entegrasyonu", "Elektronik Çek", "Kurumsal İnternet Bankacılığı" gibi ürünler aracılığı ile müşterilerinin bankacılık işlemlerini sorunsuz ve güvenli yapmalarını sağlamaya devam etmiş, ayrıca yıl içerisinde "POS Alacakları Karşılığı Kredi" ile ürün yelpazesini genişletme yönünde adım atmıştır.

Tekstilbank daha geniş 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’nin getirdiği tecrübe birikimi ile 2011 yılında da tüm tüzel müşteriler için “Risk Derecelendirme Notu” uygulamasına geçilmiştir. Geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi riskin tabana yayılmasına ve mevcut portföyde derinleşme sağlanmasına yönelik çalışmalar sürdürülmüş olup, buna bağlı olarak karlılığın artırılması öncelik arz etmiştir. 2011 yılında da ticari segmentte büyümek ana hedef olarak belirlenmeye devam etmiştir.

Geleceğin Tekstilbanklılar’ının yetiştirilmesi amacıyla yönetici aday programı düzenlenmiş, gerekli sınav ve görüşmeleri başarıyla tamamlayan 16 genç yönetici adayının eğitimleri tamamlanarak, şube satış ekiplerinde ve genel müdürlük bölümlerinde görevlerine başlatılmışlardır. Bunun yanı sıra, mevcut yönetici ve satış kadrolarımız sürekli eğitimlerle, müşterilerimize daha da iyi hizmet verebilmek amacıyla desteklenmiş ve müşteri memnuniyetinin artırılmasına yönelik sonuçlara ulaşmıştır.

Sonuç olarak; 2011 yılı içerisinde, müşterilerin tüm ihtiyaçlarını hızlı ve çözüm odaklı karşılayan ve öncelikle tercih edilen finansal kurum olma yönündeki çabalar ile, hem hacimsel hem de kar odaklı hedefler gerçekleştirilmiş, bundan da önemlisi tabana yaygın ve kredi değerliliği yüksek müşteri kitlesi ile 2012 yılına sağlam adımlarla girilmiştir.

Bireysel Bankacılık

2010 yılında olduğu gibi 2011 yılında da başta bireysel krediler, mevduat ve sigorta olmak üzere tüm bireysel ürünlerinde hem hacim, hem de gelir anlamında artış sağlanmıştır.

Yapılan birebir ve genel kampanyalar ve konut projeleri anlaşmaları ile birlikte kredi kullandırım tutarında %13; risk bakiyesinde ise %30’a ulaşan ciddi bir büyüme sağlanmıştır. Bu büyümenin gerçekleştirilmesinde;

- Geçmiş yıllardan farklı olarak [Konut kredisi.com.tr](http://Konut.kredisi.com.tr) firması ile de çalışılmaya başlanmış, böylelikle yeni kredi müşterisi kazanımı için şube dışında alternatif kanallar yaratılmasına çalışılmıştır. Konut kredisi ürünü ile başlayan işbirliği, 2012 yılında ihtiyaç kredisi başvuruları ve satış için başlatılan yeni proje ile devam edecektir.
- 2011 sonunda, www.tekstilbank.com.tr adresimizden ihtiyaç kredisi başvurusu alınması ve başvuruların “Otomatik Karar Destek Sistemi” ile sistemsel sonuçlandırılması projesi tamamlanmıştır. Bu projeyi takiben 2012 yılında bu tip alternatif kanallardan satış çalışmalarının artırılması hedeflenmektedir.
- 2011 yılında “Otomatik Karar Destek Sistemi”nde yapılan geliştirmeler, başvuru değerlendirme sisteminin daha aktif ve verimli kullanılmasına ve daha hızlı kararlar ile satışların artırılmasına destek olmuştur. Ayrıca, Experian firması ile scorecard analiz ve yenileme anlaşması imzalanmış ve bireysel kredi scorecard analiz ve iyileştirme süreci de başlatılmıştır.
- Dönemsel ihtiyaçlar ve kişiye özel ihtiyaçlar öne çıkarılarak belirli bir kitleye özel ya da genel yıl içinde 21 adet kredi kampanyası yapılmıştır. Kampanyalar farklı kanallar ile müşterilere duyurulmuş ve bu aktivitelerle kredi satışları artırılmıştır.

Sektördeki rekabetçi yapı ve kaynak maliyetlerindeki artış nedeniyle maliyet yönetiminin önem kazandığı bu dönemde, Bankamız kaynak maliyetini kontrol altında tutmayı hedefleyen bir strateji izlemiştir. Buna karşın, Banka’mıza duyulan güven ile bireysel müşteri mevduatımızı 2010 yılı sonuna göre %37 artırılmıştır. Mevduatın tabana yayılması amacıyla yıl boyunca yeni müşteri, düşük tutarlı yeni mevduat ve İnternet Bankacılığı üzerinden vadeli mevduata yönelik kampanyalar hayata geçirilmiştir.

2011 yılında sigorta ürününde de hem hacim, hem de kar anlamında gelişmeler olmuştur. Yılın ilk çeyreğinden itibaren çalışılmaya başlanan Sompo Japan Sigorta ile hem kredi bağlantılı sigorta ürünleri, hem de bireysel müşteri ihtiyaçlarına dönük sigorta satışları gerçekleştirilmiştir. 2011 yılı toplam sigorta komisyonu gelir rakamı 2010 yılı sonuna göre %22 oranında büyümüş, hacimsel gelişimde kara paralel şekilde %20 oranlarında artmıştır.

Şube dışı kanallara verilen önem doğrultusunda şube dışında müşterilerin hayatını kolaylaştıracak ve daha çok işlemin şube dışı kanallardan gerçekleştirilmesini sağlayacak projelere ağırlık verilmiştir;

- 2011 yılında, müşterilerle interaktif iletişimin güçlenmesi amacıyla çift yönlü SMS altyapısı ile ilgili çalışmalar tamamlanmış ve SMS gönder/al yöntemiyle gerçekleştirilen kampanyaların dış kaynak kullanımına ihtiyaç kalmadan banka içinde gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.
- Mobil Bankacılık projesi kapsamında, iPhone Bankacılığı hayata geçirilmiş, varlık izleme, hesap işlemleri, para transferleri, fon alış satış, döviz alış satış işlemlerinin iPhone'lar üzerinden anında mobil olarak gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.
- Tekstilbank web sitesi yenileme ve banka web sitesinden ihtiyaç kredisi başvurusu alınması çalışmaları başlatılmış olup 2012 yılı başında hayata geçirilecektir.
- İnternet Bankacılığı işlem setine kart başvuru ve ek kart başvuru işlemleri eklenerek müşterilerimizin başvurularını şubelerimize gitmeden kolayca gerçekleştirmeleri sağlanmıştır.
- Teknolojik gelişmelerin etkisiyle sektörde yaygınlaşan yeni fonksiyonlu, para yatırma, fatura ödeme ve bozuk para verme özelliklerini destekleyen yeni ATM'ler satın alınmıştır.

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri

Hazine

Tekstilbank, global piyasalarda yaşanan dalgalanmaların olumsuz etkilerini en aza indirmek amacıyla temkinli yaklaşımını 2011 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.

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 hukuksal ve operasyonel alt yapılarının oluşturulması ile işlem çeşitliliğinde artış sağlanmış, yeni kar kaynakları yaratılmıştır.

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, özellikle Euro Bölgesinde ağırlaşan sorunlar ve küresel büyümeye yönelik endişeler çerçevesinde belirsizliğin yüksek olduğu 2011 yılında, hem iç hem de dış makroekonomik ortamdaki gelişmeleri takip ederek ve beklenti oluşturarak ilgili bölümleri bilgilendirmiştir. Aynı zamanda bankacılık sektöründeki gelişmeleri analiz ve takip ederken, söz konusu ortamda Banka'nın strateji ve faaliyetlerine ilişkin gelişmeleri yatırımcılara ve analistlere aktarmaya devam etmiştir.

Dış İlişkiler

Muhabirleri ile uzun soluklu, güvene dayalı, güçlü ve yakın ilişkiler kurmayı prensip edinen Tekstilbank, müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda şekillendirdiği 100'e yakın ülkede yerleşik, 1200'ü aşkın bankadan oluşan geniş muhabir ağı, yüksek hizmet kalitesi ve sağladığı güvenle hem muhabirlerinin hem de müşterilerinin dış ticaret işlemlerinde ilk sıralarda tercih ettiği bankalardan biri olmayı ana hedefi olarak benimsemiştir.

Dış İlişkiler Grubu, uluslararası ihracat kredi-sigorta kuruluşları, IFC ve EBRD ile imzalanmış risk paylaşımı programları ve IDB ve Körfez ülkeleri bankalarıyla islami finansman tekniklerini de kapsayan geniş ürün yelpazesi, kaliteli, hızlı, rekabetçi ve kesintisiz hizmet anlayışı ile, Türkiye'nin artan dış ticaret hacmi ve buna paralel olarak artan müşterilerinin finansman ihtiyacını karşılamak amacıyla muhabirlerinden ikili ve yapılandırılmış finansman tekniklerini kullanmak suretiyle 2011 yılında USD 80 milyona yakın tutarda kaynak girişi sağlamış ve dış ticaret hacmini %17 oranında artırmıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings, Ekim 2011'de Tekstilbank'ın uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notunu "B+", ulusal uzun vadeli kredi notunu "A-(tur)" olarak teyid etmiştir.

Tekstilbank, önümüzdeki yıllarda da uluslararası piyasalardaki saygın konumundan aldığı güç, muhabir ilişkilerindeki profesyonel yaklaşımı ve dinamik kadrosu ile Türkiye'nin dış ticaretinden aldığı payı artırmaya, piyasa koşullarına ve müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun ürünler ve işleme özel alternatif çözümler sunmaya devam edecektir.

Sermaye Piyasaları

Dünya ekonomisi açısından 2011 zorlu bir yıl oldu. Başta Yunanistan olmak üzere İtalya, İspanya ve Fransa gibi büyük ekonomilere ilişkin sıkıntılar hep gündemde kaldı. Avrupadaki sıkıntılara ek olarak ABD'nin de kredi notu ilk defa düşürüldü. Ağustos ayından itibaren Avrupa piyasaları ile ilgili negatif haber akışının hızlanması ile birlikte Türk sermaye piyasaları da hızlı satışlar ile yüzyüze geldi ve kredi krizi yaşandı. Düşen fiyatlar ve yabancı yatırımcıların satışları kredi veren aracı kurum ve bankaların bozulan marjlar nedeni ile yoğun satış yapmalarına neden olurken, birbirini tetikleyen satışlar ile birçok hisse senedinde %50 ile %75 arasında kayıplar görüldü. Küçülen müşteri portföyleri ve Avrupa piyasaları ile ilgili olumsuz haberler yılın son çeyreğinde işlem hacimlerinin önemli ölçüde daralmasına neden oldu.

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 2011 yılında da dengeli büyüme politikasını sürdürmüş, düzenli müşteri ziyaretleri ile müşteri sayısı ve portföy büyüklüğünün artırılmasını hedeflemiştir.

- Hem şube ziyaretleri, hem de yoğun müşteri ziyaretleri sonucunda bakiyeli hesap sayısı 15.000'e çıktı,
- Necatibey, Etiler, Ümraniye, İskenderun, Avcılar ve Taksim yatırım merkezleri açıldı.
- IMKB hisse senetleri işlem hacmi 27,6 milyar TL'sına ulaştı, pazar payı ise yüzde 1.36'dan 1.99'a yükseldi,
- VOB işlem hacmi 10,5 milyar TL'sına, komisyon geliri 1.5 milyon TL'na ulaştı,
- 8 şirketin halka arzında 6 milyon TL satış yapıldı,
- Ortalama yatırım fonu büyüklüğü 50 milyon TL oldu,
- Fon yönetim gelirleri 2 milyon TL oldu,
- İnternet işlemlerinin hacimdeki payı % 64, gelirdeki payı % 35'e ulaştı.

Bilgi Teknolojileri

2011 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 devam ettirmiştir.

İnsan Kaynakları

İşe Alım ve Gelişim

31.12.2011 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 880 kişi olup, şubelerimizde 502, Genel Müdürlüğümüzde ise 378 kişi çalışmaktadır. 2011 yıl sonu şube sayımız 44'dür. 2011 yılı kıdem ortalaması 5.66 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 36'dır. Personelimizin %6.3'ü yüksek lisans, %59.5'i lisans, %11.5'i ön lisans olmak üzere %77.3'ü üniversite mezunudur.

Eğitim Sürecimiz

2011 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitimcilerimizin görev aldıkları eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) konferans ve seminerleri, çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programları ve on-line eğitimlerden oluşmuştur.

Bu paralelde, banka içi-dışı toplam 90 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 2603 katılım/ 617 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktiflerinin %21 büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %36 büyüdüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %30 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %34 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %13 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %38 büyüdüğü,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %1 küçüldüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %15 büyüdüğü,
- Sektörün toplam TCMB ve banka plasmanlarının %23 büyüdüğü bu dönemde bankamızın %64 büyüdüğü,
- Sektörün gayri nakdi kredilerinin %34 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayri nakdi kredileri %38 büyüdüğü görülmüştür.

Bankamızın 2011 yılı için bir büyüme trendine girdiği ve sektör oranlarının üzerinde büyüme gösterdiği rakamsal olarak gözlemlenmektedir.

Milyon TL	31.12.2010		31.12.2011		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	175	43,682	304	52,913	73.6%	21.1%
Bankalara Plasmanlar	76	34,064	107	42,802	41.6%	25.7%
Menkul Değerler Portföyü	320	287,902	370	285,114	15.5%	-1.0%
Krediler	1,836	532,330	2,461	689,744	34.1%	29.6%
Krediler (takip dahil)	1,871	535,336	2,503	693,383	33.8%	29.5%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	94	19,781	107	18,755	13.9%	-5.2%
Takipteki Alac.Özel Karş.	59	16,775	65	15,115	10.1%	-9.9%
Mevduat ve Fon Toplamı	1,791	644,583	2,464	731,127	37.6%	13.4%
Gayrinakdi Krediler	888	163,652	1,225	218,721	37.9%	33.7%
Toplam Aktifler	2,573	1,006,671	3,489	1,217,620	35.6%	21.0%

Not: Veriler BDDK'nın 20/01/2012 tarihli günlük raporlarından alınmıştır.

Bilançodaki büyüme ile birlikte sektörden aldığımız paylar da göreceli olarak artmıştır. Canlı kredilerin aktive oranı sektörde %57, mevduatın pasife oranı %60 iken, Bankamızda kredilerin aktive oranı %71, mevduatın pasife oranı da %71 olarak gerçekleşmiştir.

	31.12.2010		31.12.2011		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	71%	53%	71%	57%	-1.1%	7.1%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	70%	64%	71%	60%	1.5%	-6.2%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	12%	29%	11%	23%	-14.8%	-18.1%
Takipteki Krediler Oranı	5%	4%	4%	3%	-14.4%	-26.1%
Likid Değerler/Toplam Aktif	10%	8%	12%	8%	20.9%	1.8%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	47%	31%	49%	32%	3.1%	3.2%

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Tekstilbank'ın iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıkları ise aşağıda verilmiştir;

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Payı %
Finans Sektörü	Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.92
	The Euro Textile International Banking Unit Ltd ²	Bankacılık	99.99
Diğer Ortaklıklar	Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş. ¹	IT Şirket	99.97

Not: 1 - Bankamızın %99,97 payla sahip olduğu Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.'nin 21/03/2011 tarihli Olağan Genel Kurulunda T.T.K.'nin 434.madde kapsamında şirket faaliyetlerinin azalması nedeniyle Şirketin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye süreci devam etmektedir.

2 - Bankamızın 5.250.000.- USD sermayesinde %99.99 payla sahip olduğu The Euro Textile International Banking Unit Ltd 'nin 04/11/2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurulunda şirketin faaliyetlerinin zaman içinde azalmış olması sebebiyle şirket faaliyetlerinin resmi olarak sona erdirilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemleri 18/07/2011 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

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

Üst Yönetim**Yönetim Kurulu Üyeleri****Akgün Tüner -Yönetim Kurulu Başkanı**

1991 yılında, Boğaziçi Üniversitesi 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 Tüner,

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 Tüner, bu konuyla ilgili olarak 2000-2001 arasında İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde İş İdaresi yüksek lisans programında öğretim üyeliği görevinde de bulunmuştur. 1996 yılında GSD Holding ve Holding'in bağlı ortaklığı Tekstil Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyeliği ile 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 Tüner, 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, GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat ve Tekstil Yatırım Menkul Değerler şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevlerini yürütmektedir. Ayrıca GSD Eğitim Vakfı'nın süresiz Mütevelli Kurulu Üyesi, GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat'ın Denetim Komitesi Başkanıdır.

**İ. Sühan Özkan-Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

1974 yılında, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 2004 yılının Mart ayında Tekstilbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Av. Sühan Özkan, 2006 yılının Aralık ayında Tekstilbank'ın Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlık görevine atanmıştır. Aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki GSD Holding'de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği, GSD Yatırım

Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, GSD Eğitim Vakfı'nda Yönetim Kurulu ve Süreli Mütevelli Kurulu Üyeliği ve Tekstil Factoring Hizmetleri'nde Danışmanlık görevlerini de sürdürmektedir. Ayrıca GSD Holding'in Denetim Komitesi Üyesi, GSD Yatırım Bankası'nın Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim 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.



Cezmi Öztürk-Yönetim Kurulu Üyesi

1980 yılında, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmuştur. 2007 yılının Nisan ayında Tekstilbank'ın Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Cezmi Öztürk, 2012 yılının Ocak ayında Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. 1982 yılından itibaren Delta Arsa ve Bina Geliştirme Ticaret'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda GSD grubu bünyesindeki GSD Holding, GSD Yatırım Bankası, GSD

Denizcilik Gayrimenkul İnşaat, Tekstil Factoring Hizmetleri, GSD Dış Ticaret ve GSD International Ltd şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri, GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Hizmetleri'nde Denetim Kurulu Üyeliği, GSD Holding ile GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat'da Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görevlerini sürdürmektedir. Ayrıca, GSD Eğitim Vakfı'nın süreli Mütevelli Kurulu Üyesi, Delta Holding'in Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Delta Arsa ve Bina Geliştirme Ticaret, Birand Giyim ve Beyazsaray İnşaat Turizm Pazarlama'nın Yönetim Kurulu Üyesidir.



Murat Atım-Yönetim Kurulu Üyesi

1971 yılında, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 2008 yılı Mart ayında 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 bünyesinde hukuk müşaviri olarak hizmet vermekte olup, halen bu

görevine devam etmektedir. Aynı zamanda GSD Holding ve GSD Grubu bünyesindeki GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat, GSD International Ltd ve GSD Eğitim Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi, GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme, GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Hizmetleri ve GSD Plan Proje Etüd'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlerini sürdürmektedir. Ayrıca, GSD Holding ile GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat'a Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve GSD Eğitim Vakfı'nda süreli Mütevelli Kurulu 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. Tekstilbank bünyesine katılmadan önce reel sektör ve bankalarda yönetici olarak görev yapmıştır. 1992-1997

yılları arasında Tekstilbank'ın çeşitli şubelerinde yönetici ve Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. 1997-2008 yılları arasında Tekstilbank'ın ve Tekstil Yatırım Menkul Değerler'in kurucusu bulunduğu yatırım fonlarının Fon Kurulu üyeliği görevini yürütmüştür. 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'da Risk Yönetimi ve Destek Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte iken, Aralık 2008 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğine, Ocak 2012 tarihi itibarıyla de GSD Dış Ticaret şirketine Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Aynı zamanda GSD Grubu Bünyesindeki GSD Holding'de Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, GSD Dış Ticaret'de Genel Müdür ve Tekstil Yatırım Menkul Değerler'de Denetçi olarak görev yapmaktadır.

**H.Çim Güzelaydınli-Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür**

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 şirketinde denetçi olarak başlamıştır. 1990-1993 yılları arasında Aktif Finans Factoring Hizmetleri'nde Genel Müdür Yardımcılığı,

1993-1994 yılları arasında da Tekstilbank'da Sermaye Piyasaları'ndan sorumlu Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. 1994 yılında Tekstil Factoring'e Genel Müdür olarak atanmış ve görevini 2002 yılına kadar sürdürmüştür. 2002 yılının Mart ayında Tekstilbank'da Genel Müdür olarak başladığı görevine Yönetim Kurulu Üyeliği göreviyle birlikte devam etmektedir. 2004-2006 yılları arasında Tekstilbank Yönetim Kurulu Başkanlık görevinde bulunan Çim Güzelaydınli, aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki Tekstil Factoring'de Yönetim Kurulu Üyeliği ile Tekstil Yatırım Menkul Değerler'in Yönetim Kurulu Başkanlık görevini sürdürmektedir. Ayrıca 2002-2007 yılları arasında GSD Holding ve Tekstil Factoring' 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 Tekstilbank'da Denetçi olarak görev yapmaktadır. Daha öncesinde Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanlığı, Gelirler Genel Müdürlüğü'nde Genel Müdür Yardımcılığı ve özel bir şirkette Mali Müşavirlik görevlerini yapmıştır. 1990 yılından itibaren Yeminli Mali Müşavir olarak görevini sürdürmektedir.

Sedat Temeltas

1976 yılında, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye ve İktisat Bölümü mezun olmuştur. 2002 yılının Mart ayından itibaren Tekstilbank'da 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 Güzelaydınlı

Genel Müdür- Yönetim Kurulu Üyesi

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 şirketinde denetçi olarak başlamıştır. 1990-1993 yılları arasında Aktif Finans Factoring Hizmetleri'nde Genel Müdür Yardımcılığı, 1993-1994 yılları arasında da Tekstilbank'da Sermaye Piyasaları'ndan sorumlu Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. 1994 yılında Tekstil Factoring'e Genel Müdür olarak atanmış ve görevini 2002 yılına kadar sürdürmüştür. 2002 yılının Mart ayında Tekstilbank'da Genel Müdür olarak başladığı görevine Yönetim Kurulu Üyeliği göreviyle birlikte devam etmektedir. 2004-2006 yılları arasında Tekstilbank Yönetim Kurulu Başkanlık görevinde bulunan Çim Güzelaydınlı, aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki Tekstil Factoring'de Yönetim Kurulu Üyeliği ile Tekstil Yatırım Menkul Değerler'in Yönetim Kurulu Başkanlık görevini sürdürmektedir. Ayrıca 2002-2007 yılları arasında GSD Holding ve Tekstil Factoring' de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

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'da göreve başlamış ve Ocak 2005 tarihinde Dış İlişkilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Tekstilbank bünyesine katılmadan önce, 1990-1992 yılları arasında, yurtdışında özel şirketlerde mühendis olarak çalışmış ve bankacılık kariyerine 1993 yılında özel bir bankada Muhabir İlişkiler ve Yurtdışı Pazarlama Bölümü'nde Müdür ve Servis Yöneticisi olarak başlamıştır.

Başbuğ Y. Samancıoğlu

Genel Müdür Yardımcısı

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

1986 yılında, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Çeşitli bankalarda hem şube müdürlüğü, hem de genel müdürlük bölümlerinde yöneticilik yapmıştır. 2006 yılının Haziran ayından itibaren Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank'a katılmıştır.

Hüseyin H.İmece

Genel Müdür Yardımcısı

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri

Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü mezunu olan Hüseyin İmece, kariyer hayatına 1990 yılında özel bir bankada başlamıştır. Aynı bankanın Hazine Bölümü'nde farklı görevleri yürütmüştür. 2007 yılının Kasım ayından itibaren Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank'a katılmıştır.

Ayperi G. Uras
Genel Müdür Yardımcısı
Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Grubu

1983 yılında, Anadolu Üniversitesi İletişim Bilimleri Fakültesi Sinema TV Bölümü'nden mezun olan Ayperi Uras, 1986 yılında İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Gazetecilik ve Halkla İlişkiler alanında yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılık kariyerine, 1985 yılında özel bir

bankada başlayan Ayperi Uras, çeşitli bankalarda yöneticilik görevlerini yürütmüştür. 2012 yılının Şubat ayından itibaren Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank'a katılmıştır.

Bozok Evrenosoğlu
Genel Müdür Yardımcısı
Krediler

1983 yılında, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine, 1985 yılında özel bir bankada Teftiş Kurulu'nda başlayan Bozok Evrenosoğlu, 1990 yılının Ocak ayında Tekstilbank İzmir Şubesi'nde Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank bünyesine katılmıştır. Daha sonra çeşitli bankarda şube müdürlüğü görevlerini sürdürmüştür. 2004 yılında tekrar İzmir Şube Müdürlüğü görevi ile Tekstilbank'a katılmıştır. 2005 yılının Mart ayında Tekstilbank İzmir Şubesi'nde yapmakta olduğu Şube Müdürlüğü görevinden, Mayıs 2010 tarihi itibarıyla Krediler Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Güliden Akdemir
Genel Müdür Yardımcısı
Mali İşler

1989 yılında, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesinden mezun olmuştur. Kariyer hayatına, 1989 yılında bağımsız denetim şirketinde denetçi olarak başlamıştır. 1995 yılında özel bir bankada kariyerine devam eden Güliden Akdemir 2011 yılının Mayıs ayından itibaren Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank'a 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;

- a) İç kontrole ilişkin düzenlemelere ve yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunmak,
- b) Teftiş Kurulunun yönetmelikler çerçevesinde ve iç politikalarla belirlenen yükümlülüklerini yerine getirip getirmediğini gözetmek,
- c) İç sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak,
- d) İç denetim sisteminin bankanın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetmek, yönetim kurulunun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin banka içi düzenlemeleri incelemek,
- e) İç sistemler kapsamındaki birimlerden denetim komitesine bağlananların yöneticilerinin seçimine yönelik yönetim kuruluna önerilerde bulunmak, yönetim kurulunun bunları görevden alması sırasında görüş vermek,
- f) İç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmek,
- g) Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç denetim birimine ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak,
- h) Müfettişlerin görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediğini izlemek,
- i) İç denetim planlarını incelemek,
- j) Yönetim kuruluna, iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmak,
- k) İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemleri izlemek,
- l) İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmek,
- m) Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek,
- n) Müfettişler ve bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşunun bağımsız denetçileri ile düzenli aralıklarla yılda dört defadan az olmamak üzere belirlenecek program ve gündemler dahilinde görüşmelerde bulunmak,
- o) Görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetimin, iç kontrol ve iç denetimde çalışan personel ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında yönetim kurulunu bilgilendirmek,

- p) Bankanın muhasebe uygulamalarının Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu kapsamında bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerini gözden geçirmek, ilgili üst düzey yönetimin tespit edilen tutarsızlıklar konusundaki açıklamasını almak,
- q) Üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanları, bağımsız denetim raporunu değerlendirmek ve bağımsız denetçinin tereddüt ettiği diğer konuları çözüme kavuşturmak,
- r) Bankanın sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek, değerlendirmelerini bir rapor ile yönetim kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, üç aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak,
- s) Bankanın alacağı destek hizmetine ilişkin risk değerlendirmesi yapmak, değerlendirmelerini bir rapor halinde yönetim kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, üç aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak ve ayrıca, destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğini izlemek,
- t) Bankanın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetmek, tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzelttirmek,
- u) Finansal raporların, bankanın mali durumunu, yapılan işlerin sonuçlarını ve bankanın nakit akımlarını doğru olarak yansıtır yansıtmadığı ve Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığı konusunda bağımsız denetçiler ile görüşmek,
- v) Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını yönetim kuruluna raporlamak, raporda bankada alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerine yer vermek,
- y) Kredi açma yetkisini haiz olanların, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alıp almadığını takip etmek ve bu hususların kendilerine bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak,
- z) Uyum Programı kapsamında; uyum görevlisi atamak, uyum görevlisinin görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla uyum görevlisine doğrudan bağlı olan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli uyum biriminin oluşmasını ve uyum birimine yeterli personel ve kaynak tahsisini yapmak, uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek, kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak, yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak, gizlilik yükümlülüğünün ihlal edilmemesini sağlayacak tedbirler almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamak ile görevli ve yetkilidir.

Denetim Komitesi Üyeleri;

Başkan	Akgün Türer	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	Güliden Akdemir (*)	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Nergis Güner	Hukuk Müşavirliği Grubundan Sorumlu Baş Hukuk Müşaviri

(*) Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Nuriye Plotkin'in 30 Mayıs 2011 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olması nedeniyle yerine 06 Haziran 2011 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Genel Müdür Yardımcısı Güliden Akdemir atanmıştır.

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
Güliden Akdemir	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
D.Halit Döver	Dış ilişkilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Başbuğ Y. Samancıoğlu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ayperi G. Uras (*)	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gülseren Çağlar	Bireysel Bankacılık Satış ve Koordinasyon Bölüm Başkanı

(*) Aktif Pasif Komitesi üyesi Ümit Altınay 31 Ocak 2012 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olması nedeniyle yerine 01 Şubat 2012 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı Ayperi G. Uras atanmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri ve Özgeçmişleri

Teftiş Kurulu Başkanı : Senan Dağal

1990 Yılında ODTÜ Mühendislik Fakültesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Senan Dağal, bankacılık kariyerine 1990 yılında bir bankanın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamış, 1996 yılında bir başka bankada önce müfettiş daha sonra da Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2006 yılından itibaren Teftiş Kurulu Başkanı unvanı ile Tekstilbank bünyesine katılmıştır. Senan Dağal, CIA (Certified Internal Auditor- Uluslararası İç Denetçi), Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey, Kredi Derecelendirme Uzmanlığı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı sertifika ve lisanslarına sahiptir.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanı : Berrin Gencal

1990 yılında İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Berrin Gencal, 1993 yılında Tekstilbank 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 bir bankanın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 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 yılında ise İç Kontrol Merkezi Başkanı olarak atanmıştır. 2008 yılından itibaren İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı olarak görevini sürdürmekte olan Gürdoğan Yurtsever, aynı zamanda Uyum Görevlisi olarak da görev yapmaktadır. Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) Başkan Yardımcısı, İç Denetim Dergisi Genel Yayın Yönetmeni ve Sorumlu Yazı İşleri Müdürü olan, S.M. Mali Müşavir (SMMM) ve Sertifikalı Suistimal İnceleme Uzmanı (CFE - Certified Fraud Examiner) ruhsat ve sertifikalarına sahip olan Yurtsever'in bankacılıkta iç kontrol, iç denetim ve uyum konularında çeşitli gazete ve dergilerde yayımlanmış bir çok yazı ve makalesi ile ikisi Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayımlanmış dört 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 2011 yılında 57 defa olmak üzere 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 2011 yılında 16 defa toplanmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri tüm toplantılara eksiksiz olarak katılmıştır. 21 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyeleri, 2011 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmişlerdir.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Bankamız 2011 yılında aktif büyüklüğünü %36 oranında artırarak 2.6 milyar TL'dan 3.5 milyar TL'na ulaşmıştır. Bankacılık sektöründe Aralık 2011 sonu itibariyle bu oran %21 oranında kalmıştır. Yine aynı dönemde artan bilanço hacmine paralel 22 milyon TL kar elde edilmiştir. Geçen yıla göre %55 artan kar rakamımız artan iş hacmimizin sonucudur. Bankamız konsolide bazda ise 24.6 milyon TL kar elde etmiş ve geçen yıla göre kar rakamını %23 artırmayı başarmıştır.

Kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında faaliyetlerini yoğunlaştıran Tekstilbank nakdi ve gayri nakdi krediler kanalıyla reel sektöre olan desteğini 2011 yılında %35 artırarak 3.7 milyar TL'na yükseltmiştir. Bankacılık sektöründe bu oran %30 oranında artmıştır. Aynı dönemde %34 artarak 2.5 milyar TL gerçekleşen nakdi kredilerin bilanço içindeki payı %72'ye ulaşmıştır.

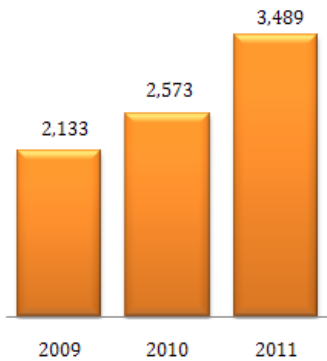
Tekstilbank'ın toplam mevduatı 2010 yılına göre %38 artışla 2.5 milyar TL'na yükselmiştir. 2011 yıl sonu itibariyle Tekstilbank'ın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 3.5 milyar TL'na ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 2.5 milyar TL'na ulaşırken bilanço içerisindeki payı %72 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %12.4'dür ve geçen yıla göre %30 artış göstermiştir.
- Tekstilbank'ın toplam mevduatı 2010 yılına göre %38 artışla 2.5 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %71.8'dir.
- Özkaynaklar, geçen yıl sonuna göre %4'lük bir artış göstermiştir.
- 2011 yılı net dönem karı 22.0 milyon TL gerçekleşmiş ve geçen yıla göre %55 artmıştır.
- Aktif karlılığı %0.7 ile geçen yılın %20 üzerinde gerçekleşirken, özkaynak karlılığı ise %4.4 ile geçen yılın %48 üzerinde gerçekleşmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %15.9 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

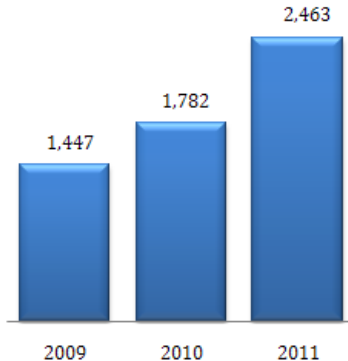
Aktif Büyüklüğü

(milyon TL)



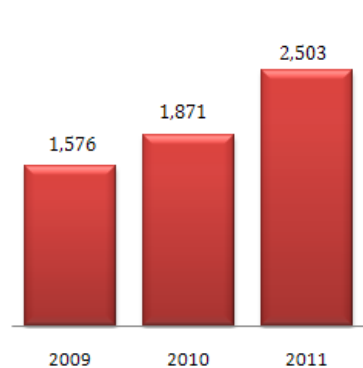
Mevduat

(milyon TL)



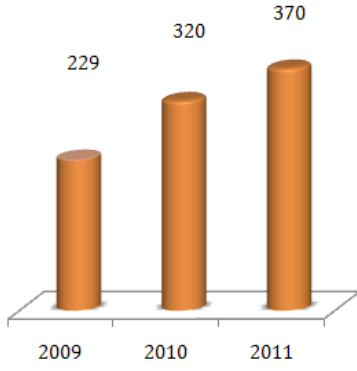
Nakdi Krediler

(milyon TL)



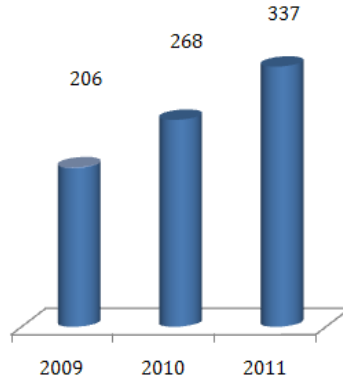
Menkul Değerler

(milyon TL)



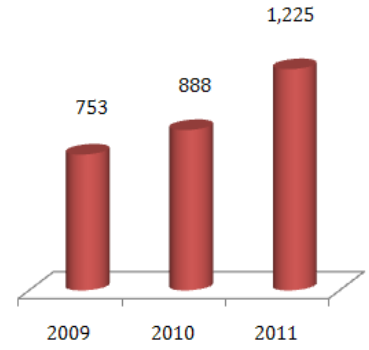
Bireysel Krediler

(milyon TL)

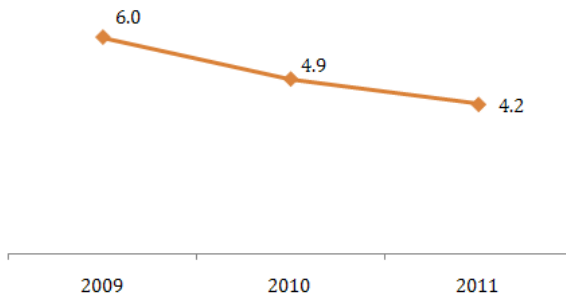


Gayrinakdi Krediler

(milyon TL)

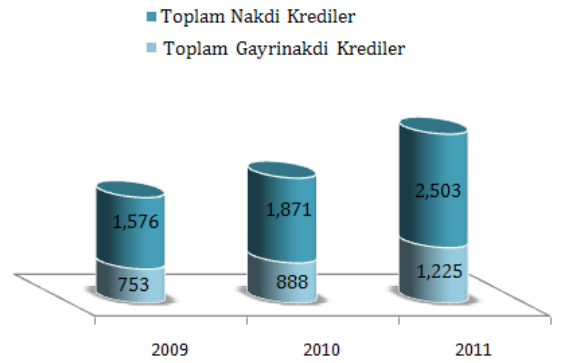


Takipteki Kredilerin Toplam Kredilere Oranı



Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Dağılımı

(milyon TL)



İnsan Kaynakları Uygulamaları

İş Başvurusu

Bankamıza iş başvuruları, internet üzerinden aday bulma konusunda çalışan firmalar ve faks yoluyla olmak üzere 2 kanaldan yapılmaktadır. İnternet üzerinden aday bulma konusunda iki özel firmayla çalışılmakta olup, Tekstilbank internet sayfası aracılığıyla da bu özel şirketlerden biri ile bağlantı yapılabilmektedir. 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 ,
- Kariyer planına uygun eğitimlerin alınmış olması gerekmektedir.

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

Ücretlendirme Uygulamaları

02/01/2012 tarihli Bankamız Yönetim Kurulu kararıyla,, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla "Ücretlendirme Komitesi" Üyeliklerine icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri Cezmi Öztürk ve Murat Atım atanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi, bankanın kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda 11/07/2011-31/12/2011 dönemi içinde faaliyetlerini sürdürmüştür. Bu anlamda, banka çalışanlarının performanslarını, banka hedefleri ile uyumunu bireysel hedefler ve yetkinlikler kapsamında yapılan çalışmalar sonucunda değerlendirerek gerekli olan ücret artışlarını belirlemiş ve uygulamaya geçmiştir.

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 2011 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.
- "Banksoft" firmasından kart, ATM ve POS yazılımları hizmeti alınmaktadır.
- "Eastnet" firmasından swift mesajları hazırlama ve gönderim yazılımı desteği alınmaktadır.
- "Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş." grup nakil işlemlerinin gerçekleştirilmesi hizmeti alınmaktadır.

2011 Yılı Kar Dağıtım Teklifi

Bankamızın 26 Mart 2012 tarihinde yapılmasına karar verilen Olağan Genel Kurul Toplantısı gündeminin 6. maddesiyle ilgili olarak; 2011 yılı net vergi sonrası Bilanço karımızı teşkil eden 22.017.797,39 TL'nin aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılmasını öngörmekteyiz.

2011 yılı Dağıtılabilir Bilanço Karı	22.017.797,39- TL
1. %5 Kanuni Yedek Akçelere (-) (T.T.K.Md. 466/1)	1.100.889,87.- TL
2. Olağanüstü Yedek Akçelere (-) (T.T.K.Md. 467)	20.916.907,52- TL

2011 Yılında Yapılan Bağışlar

Bankamız tarafından 2011 yılı içinde muhtelif kurumlara toplam 35.959 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
GSD Eğitim Vakfı	20.000
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	9.154
Die Brücke	5.215
Mali Müş.ve Muh. Birliği Deneği Bayrampaşa Şubesi	500
Türk Eğitim Vakfı	1.020
Adana Ticaret Odası Vakfı	70
Toplam	35.959

Tekstil Bankası A.Ş.-Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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 ve istikrarlı bir yönetim tarzı 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 Tekstilbank 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 itibariyle 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, hazırun (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 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 Gülden Akdemir ve Hukuk Baş Müşaviri Nergis Güner'dir.

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

Kısım 1 – Pay Sahipleri

1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Tekstilbank bünyesinde, Banka pay sahipleriyle ilişkilerin yürütülmesi, haklarının kullanımını sağlamak, sorularına doğru ve zamanında cevap verebilmek, Banka yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak üzere görevlerini yürüten Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi, 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	sukran.kadanalioglu@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.

2011 yılı içerisinde pay sahiplerinden Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'ne 4 adet telefon yoluyla bilgi talebi gelmiş ve yanıtlanmıştır.

2. 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 2011 yılı içerisinde telefon yoluyla toplam 4 adet bilgi talebi gelmiş ve yanıtlanmıştır. İletilen bilgi talepleri, genel kurul toplantılarına yöneliktir.

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

Diğer taraftan pay sahiplerinin bilgi edinme haklarının kullanımı ile ilgili olarak Tekstilbank internet sitesinde bu raporun 10.maddesinde belirtilen bilgiler Türkçe ve İngilizce olarak pay sahipleri ve yatırımcıların erişimine sunulmaktadır. Söz konusu internet sitesi düzenli olarak gözden geçirilerek güncel tutulmaktadır.

Tekstilbank, gerek Bankacılık Kanunu'nda yer verildiği üzere bağımsız dış denetim şirketleri tarafından, gerekse Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Genel Kurul tarafından atanan ve Ana Sözleşme'de yer verilen 2 denetçi tarafından denetlenmektedir.

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

3. Genel Kurul Bilgileri

Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler Bankamız internet sitesinde yer alan ve kamuya açık olan "Tekstilbank Ana Sözleşmesi"nde yer almaktadır.

Genel Kurul toplantılarından önce pay sahiplerimizin bilgilendirilmesi amacıyla, Genel Kurul toplantı tarihi, yeri ve gündem maddeleri hakkında bilgiler, ilgili mevzuat hükümlerinin usulüne uygun olarak, Kamuya Aydınlat Platformu'na (KAP) yapılan özel durum açıklaması, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ile ulusal gazete ve internet sitemiz aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

Genel Kurul'a yönelik olarak hazırlanan faaliyet raporu, Genel Kurul öncesinde internet sitesinde, şubeler ve Genel Müdürlükte olmak üzere tüm pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulmaktadır.

Tekstilbank'da 21 Mart 2011 tarihinde Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantıları yapılmıştır. Genel Kurul toplantılarına 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 yayımlanmıştır. 21 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantısı %75,85 toplantı nisabı ile gerçekleşmiş olup, medya katılmamıştır.

Tekstilbank Genel Kurullarında bütün pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. Ayrıca Genel Kurullarda pay sahipleri tarafından gündem maddeleri ile ilgili olarak öneri verilmekte, söz konusu öneriler yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır. 2011 yılında 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) yayımlanmakta ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmektedir.

4. 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.

5. 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 18.02.2011 tarihinde aşağıdaki şekilde kamuya açıklanmıştır.

2011 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 21 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul kararı uyarınca pay sahiplerine kar dağıtımı yapılmamıştır.

6. Payların Devri

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

Kısım 2 – Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

7. Şirket Bilgilendirme Politikası

Tekstilbank bilgilendirme politikası Sermaye Piyasası Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde Yönetim Kurulunca oluşturularak onaylanmış ve internet sitesinde kamuya duyurulmuştur. Ayrıca Bankamız Bilgilendirme Politikası Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri çerçevesinde 15 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'un bilgisine sunulmuş ve Bilgilendirme Politikasında gerekli değişikliklerin Yönetim Kurulu tarafından yapılabileceği hususunda da bilgi verilmiştir.

Bilgilendirme politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kreditorler ve ilgili taraflara zamanında doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır.

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

Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumlu olan Bankamız yöneticileri;

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

8. Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca 2011 yılı içinde 31 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.

9. 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 hazirun (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.

10. 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 1999 tarihinden itibaren IMKB'de işlem görmeye başlamış ve 250 milyon TL olan sermayesinin %76,14'ü 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.,
Finansal Hizmetler	Tekstil Faktoring Hizmetleri A.Ş., Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.,
Dış Ticaret	GSD Dış Ticaret A.Ş.,
Denizcilik	GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San ve Tic A.Ş.,
Diğer	GSD Eğitim Vakfı, Tasfiye Halinde Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş., GSD Reklam ve Halka İlişkiler Hizmetleri A.Ş., GSD Plan Proje Etüd A.Ş., GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme A.Ş.

11. 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.

Kısım 3 – Menfaat Sahipleri

12. 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 yerleştirilmiştir. Ayrıca söz konusu ortamda banka ile ilgili genelge, duyuru ve haberler çalışanlarımızla paylaşılmaktadır.

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

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.

13. 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 telefonda 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 Süreç Yönetimi 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.

14. İnsan Kaynakları Politikası

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliği ve mutluluğunu ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın

enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratma düşüncesindeyiz.

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

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

Bankamızın sektördeki konumunun ve kurum kimliğimizin, çalışanlarımızın katkısı ile oluştuğunu biliyor ve herkesin "İşinin Lideri" olma bilinciyle çalışmasının önemine inanıyoruz. Tekstilbank'a adım atan herkesin her unvanda alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlarımız kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. Tekstilbank çalışanları açık performans değerlendirme sayesinde kariyer gelişimleri hakkında da geri besleme yöntemiyle bilgilendirilmektedir. Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Yılda 2 kez, altı aylık periyotlar sonunda "Açık Performans Değerlendirme" uygulanır. Bu süreçte çalışanlarımız, kişisel gelişimlerine, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilir ve sonuçlar kendileri ile paylaşılır.

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

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

15. 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.

16. 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.

17. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Bankamız Yönetim Kurulu 6 üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri;

İsim	Görev
Akgün Türer	Yönetim Kurulu Başkanı- İcracı olmayan
İ. Sühan Özkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili-İcracı olmayan
Cezmi Öztürk	Yönetim Kurulu Üyesi-İcracı olmayan
Murat Atım	Yönetim Kurulu Üyesi-İcracı olmayan
İ. Sencan Derebeyoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi-İcracı olmayan
H. Çim Güzelaydınlı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür-İcracı

Bankamız Yönetim Kurulu Üyelerinin güncel listesi ve özgeçmişleri Faaliyet Raporunun ikinci bölümünde ve internet sitesinde “yatırımcı ilişkileri” 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.

18. 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 Türk 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.

19. Misyon, Vizyon ve Stratejik Hedefler**Vizyonumuz;**

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

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.

Stratejik Hedefler;

- Sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını koruyarak ve risklerimizi doğru tanımlayarak karlı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmek,
- 2012 yılı içerisinde ticari segmentte büyümek,
- Çeşitli kampanyalar ile bireysel bankacılık alanındaki büyüme sürecini devam ettirmek,
- Müşterilerimizin hayatını kolaylaştırmak adına daha çok işlemin şube dışı kanallardan gerçekleştirilmesini sağlayacak projelere ağırlık vermektir.

20. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

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

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

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

İç Sistemler Birimlerinin 2011 yılı içindeki işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmelere ilişkin açıklamalara Faaliyet Raporu'nun üçüncü bölümünde yer verilmektedir.

21. 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 Tekstilbank Ana Sözleşmesi'nde açıkça düzenlenmiştir.

22. 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. 2011 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 performansının gözden geçirildiği Yönetim Kurulu toplantılarına denetçiler de iştirak etmektedir.

23. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Tekstilbank 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 2011 yılında Banka ile bu kapsamda işlem yapmamışlardır.

24. 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 Tekstilbank 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.

25. 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, Ekim 2006 tarihinde, Yönetim Kurul kararıyla Tekstilbank 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 Kurulu'na 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 Gülden Akdemir ve Hukuk Baş Müşaviri Nergis Güner'dir. Kurumsal Yönetim Komitesi, Başkanın daveti üzerine yılda 1 kez 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, Genel Müdür başkanlığında ve Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (yoksa Hazine Müdürü) raportörlüğünde, her Pazartesi günü toplanır. Toplantıya Genel Müdür, Yönetim ve Denetim Komitesi Başkanı,

Genel Müdür Yardımcıları ve bilançoya etki edebilecek faaliyetlerden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır. Her toplantıya ait rapor ve alınan kararlar yazılı olarak katılımcılara sunulur ve imzalanır.

26. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Tekstilbank 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 inci 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.

Bankamızda Risk Yönetimi Bölümü, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir. Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde süreç sahipleri ile birlikte risk politika ve prosedürlerinin oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi, analizi ve izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur. 2011 yılında, Risk yönetimi Bölümü koordinasyonunda derecelendirme modellerinin validasyonu ve model iyileştirme çalışmaları tamamlanmıştır. Basel II yönetmeliklerine uyum çalışmaları konusunda da Risk Yönetimi Bölümü görevlendirilmiş olup çalışmalar sürdürülmektedir.

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, bilgi sistemleri ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. 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. Uyumun kesintisiz kontrolü İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. 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 İç Sistemleri oluşturan bölüm yöneticileri ile aylık toplantılar yapılmış ve faaliyetleri değerlendirilmiştir. Üç ayda bir yapılan toplantılarda yapılan değerlendirmeler ve alınan kararlar Yönetim Kurulu bilgisine ve onayına sunulmuştur.

Ayrıca Bankamızın bağımsız denetimini yürüten denetçiler ile yapılan toplantıda, Eylül 2011 dönemine ilişkin finansal denetim sonuçları, Bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerinin kontrol mekanizmasının etkinlik, yeterlilik ve uyumluluk açısından değerlendirilmesine ilişkin bağımsız denetim sonuçları değerlendirilmiştir.

Bugüne dek olduğu gibi önümüzdeki dönemde de, Bankamızın risk odaklı yaklaşımında gösterdiği kararlılık sürdürülecek olup, hem iç sistemler hem de bağımsız denetim önerileri ve uygulama sonuçları yakından izlenecek, gerekli iyileştirmeler yapılarak gelişmeler Denetim Komitesi toplantılarında irdelenecektir.

Saygılarımızla,



Akgün Türer
Denetim Komitesi Başkanı



İ.Sencan Derebeyoğlu
Denetim Komitesi Üyesi

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin 2011 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 2011 tarihi itibarıyla 1 Başkan, 1 Başkan Yardımcısı, 5 Müfettiş, 8 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Platform Asistanı olmak üzere 16 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, yurtdışı temsilcilik ve bankanın bağlı ortaklıkları ile buralarda bulunan süreçler ve tüm faaliyetler dönemsel ve riske dayalı olarak denetim planına alınmaktadır. Denetimlerde iç kontrollerin yeterlilikleri değerlendirilmekte ve etkinlikleri test edilmektedir. Ayrıca kritik bankacılık süreçleriyle ilgili olarak risk yönetimi ve iç kontrol faaliyetleri de değerlendirmeye alınmaktadır. Teftiş Kurulu, 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'nun 2011 yılındaki 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 bir müfettiş görev yapmış 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 bankanın bağlı ortaklıklarında 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 yürütülmesini, 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 paylaştırılması, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin, bilgi sisteminin ve iç iletişim kanallarının etkin çalışacak şekilde oluşturulması sağlanmış, iş sürekliliği planı hazırlanmış, iç kontrol faaliyetleri oluşturulmuş, iş 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. 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. 01.04.2011 tarihinden itibaren Mevzuat Birimi de Başkanlığa bağlanmıştır. 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 ve Uyum Başkanlığı 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. Başkanlık bünyesindeki Mevzuat Birimi ise Bankacılık ve ilgili diğer mevzuatın takibi, mevzuat değişikliklerinde ilgili bölüm ve şubelere gerekli duyuru ve bilgilendirmelerin yapılması, mevzuata yönelik uygulamada karşılaşılan soruların araştırılması ve yanıtlanması sorumluluklarıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'nda 2011 yılsonu itibarıyla 1 başkan, 1 başkan yardımcısı, 8 iç kontrol ve uyum yönetmeni, 1 iç kontrol ve uyum yönetmen yardımcısı, 1 iç kontrol ve uyum uzmanı ve 1 platform asistanı olmak üzere toplam 13 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, Uyum Birimi ve Mevzuat Birimi olmak üzere dört 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. 2011 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 2,8 defa yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmuştur. Bunların dışında bazı 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 politika ve prosedürlerine uygun olarak belirlenmiş limitlerin takibi günlük olarak yapılmaktadır. Piyasa riskinin sayısallaştırılmasında kullanılan Riske Maruz Değer (RMD) sonuçları düzenli olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleriyle desteklenmektedir. Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yapısal faiz oranı riski duyarlılık analizleriyle, bilanço içi ve bilanço dışı portföyde kur ve faiz dalgalanmalarının bilanço değerindeki etkisi durasyon gap analizleriyle izlenmektedir.

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 likidite senaryo analizleri ile desteklenmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamında; kurumsal ve ticari kredi portföyü için geliştirilen içsel risk derecelendirme modeli, işletme segmenti kredi portföyü için skorkart modeli, bireysel krediler ve kredi kartları portföyü için başvuru skorkartları kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri için validasyon çalışmaları tamamlanmıştır, model iyileştirme ve geliştirme çalışmaları devam etmektedir. Kredi riskinin minimize edilmesi amacıyla oluşturulan politika limitlerinin izlemesi ve üst yönetime raporlanması düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. Basel II'ye uyum için yapılması gereken geliştirmeler Risk Yönetimi Bölümü koordinasyonunda sürdürülmekte olup mevzuata uygun olarak kredi riskinin standart yaklaşım ile hesaplanarak raporlanması yapılmaktadır.

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. Öz değerlendirmeden elde edilen sonuçlardan politikaların geliştirilmesinde yararlanılmakta ve süreç iyileştirmeye yönelik aksiyonlar alınmakta ve sonuçları takip edilmektedir.

İş sürekliliği kapsamında; iş sürekliliğine ilişkin tüm plan ve prosedürlerin güncelliği Risk Yönetimi Bölümü koordinasyonu ile sağlanmaktadır. Acil Durum Manüel İşlemler Uygulama Talimatı 2011 yılı içinde organizasyonel yapı, iş süreçleri ve sistem uygulamalarındaki değişiklikleri içerecek şekilde güncellenmiştir. Genel Müdürlük ve şubelerde acil durum tatbikatları yanı sıra Olağanüstü Durum Merkezinde süreç testleri 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. Alım satım hesaplarında taşınan pozisyonlardan doğabilecek zarar RMD'nin sermayeye oranıyla sınırlandırılmıştır.

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 şok senaryosu olarak yasal düzenlemelere uygun olarak TL aktif-pasif için +%5/-%4, YP aktif-pasif için +%2/-%2 faiz şoku uygulanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Kur ve faiz değişimlerinin net bilanço değerindeki etkisi çeşitli senaryolarla düzenli olarak takip edilmekte ve değişimin özkaynaklara oranı yakından izlenmektedir.

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. Likidite Yönetimi Esasları çerçevesinde çeşitli likidite yolları hesaplanmakta ve gelişimi takip edilmektedir. Likidite yönetimi kapsamında senaryo analizleri de kullanılmaktadır.

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. Kredi riskinin yönetimi açısından senaryo analizleri yapılmakta, kredilerin büyüklük ve müşteri sayısı dağılımı ve vade dağılımı izlenmektedir.

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 ve Acil Durum Eylem Planı, Risk Analizi ve Olasılık Planı ve Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Olağanüstü Durum Merkezi ve İş Sürekliliği Planı testleri yanı sıra tüm şubelerde ve genel müdürlükte acil durum tatbikatları yapılmaktadır.

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

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2011 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre TL bazında %36 artarak, 3.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Tekstilbank'ın reel sektöre vermiş olduğu destek kredilerdeki artış paralelinde gözlemlenmektedir. Krediler %34 oranında artarken, toplam aktifler içindeki payı %72 olmuştur. 2010 yıl sonunda %4.9 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %4.2'ye düşmüştür. Bu hem tahsilatların artışından hem de aktif kalitesinin yükselmesinden kaynaklanmaktadır.

Kredilerin mevduat ile fonlanmasına 2011 yılı içerisinde de devam edilmiştir. Mevduat geçen yıla göre %38 artarak, 2.5 milyar TL' sına ulaşmıştır. Mevduatın toplam pasifler ve özkaynaklardaki payı %71'e yükselmiştir. Banka'nın 2011 yılsonunda özkaynak toplamı 515 milyon TL' sına yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %16 olarak gerçekleşmiştir.

Milyon TL	2010	%	2011	%	Değ. Tutarı	Değ.%
Aktif/Varlıklar	2,573	100.0	3,489	100.0	916	35.6
Likit Değerler	251	9.8	411	11.8	160	63.7
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	175	6.8	304	8.7	129	73.7
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	76	3.0	107	3.1	31	40.8
Plasmanlar	2,190	85.1	2,873	82.3	683	31.2
Mali Plasmanlar	320	12.4	370	10.6	50	15.6
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (*)	5	0.2	25	0.7	20	400.0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	315	12.2	345	9.9	30	9.5
Ticari Plasmanlar	1,870	72.7	2,503	71.7	633	33.9
TL Krediler	1,189	46.2	1,638	47.0	449	37.8
YP Krediler	646	25.1	823	23.5	177	27.3
Takipteki Krediler	94	3.7	107	3.1	13	13.8
Karşılıklar	59	2.3	65	1.9	6	10.2
Duran Değerler	92	3.6	95	2.7	3	3.3
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	13	0.5	13	0.4	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar	77	3.0	80	2.3	3	3.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2	0.1	2	0.1	0	0.0
Diğer Aktifler	40	1.6	110	3.2	70	175.0
Pasif/Yükümlülükler	2,573	100.0	3,489	100.0	916	35.6
Mevduat (**)	1,782	69.3	2,463	70.6	681	38.2
TL Mevduat	1,071	41.6	1,359	39.0	288	26.9
Vadesiz	79	3.1	97	2.8	18	22.8
Vadeli	992	38.6	1,262	36.2	270	27.2
YP Mevduat	711	27.6	1,104	31.6	393	55.3
Vadesiz	73	2.8	59	1.7	-14	-19.2
Vadeli	638	24.8	1,045	30.0	407	63.8
Para Piyasaları	151	5.9	126	3.6	-25	-16.6
Alınan Krediler	67	2.6	242	6.9	175	261.2
Karşılıklar	22	0.9	32	0.9	10	45.5
Diğer	55	2.1	111	3.2	56	101.8
Özkaynaklar	496	19.3	515	14.8	19	3.8
Ödenmiş Sermaye	420	16.3	420	12.0	0	0.0
Yedekler	62	2.4	73	2.1	11	17.7
Kar veya Zarar	14	0.5	22	0.6	8	57.1

(*) Türev finansal varlıklar dahildir.

(**) Bankalar mevduatı hariçtir.

Karlılık

Banka'nın net karı geçen yıla göre %55 artarak 22 milyon TL gerçekleşmiştir. 2011 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.7 (2010: %0.6), özkaynak karlılığı ise %4.4 (2010: %3.0) olmuştur. Banka'nın vergi öncesi karında ise geçen yıla göre %42 artış kaydedilmiştir.

Bankanın net faiz gelirleri, artan mevduat munzam maliyetlerine rağmen, yükselen marjlar ve büyüyen bilanço çerçevesinde geçen yıla göre %9 artış kaydedilmiştir. Bankanın artan hacimleri komisyon ve bankacılık hizmet gelirlerinin artmasına da yol açmış ve geçen yıla göre %12 oranında bir büyümeye ulaşılmıştır. Bu bağlamda müşterilerle yapılan işlemlerden elde edilen ticari kar da geçen yıla göre %17 artmıştır.

Finansal tablolara bakıldığında diğer faaliyet giderlerinde gerçekleştirilen tasarruf önlemleri ile sadece %3'lük bir artış gözlemlenmektedir. Ülkemizin enflasyon oranının yıllık %10.45 olduğu bir ortamda giderlerdeki bu düşük oranlı artış Banka'nın gerçek anlamda tasarruf ettiğinin bir göstergesidir.

Gelir Tablosu	2010	2011	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	186.2	255.9	69.7	37.4
Faiz Giderleri	89.5	151.0	61.5	68.7
Net Faiz Geliri	96.7	104.9	8.2	8.5
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	15.0	16.8	1.8	12.1
Net Ticari Kar Zarar	5.6	6.5	0.9	17.5
Diğer Faaliyet Gelirleri	18.7	19.0	0.3	1.1
Faaliyet Gelirleri Toplamı	136.0	147.2	11.2	8.2
Diğer Faaliyet Giderleri	94.3	97.0	2.7	2.9
Faaliyet Kar/Zararı	41.7	50.2	8.5	20.4
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	22.4	22.8	0.4	2.1
Vergi Öncesi Kar ve Zarar	19.3	27.4	8.1	41.6
Vergi Karşılığı	5.1	5.4	0.3	5.0
Net Dönem Kar ve Zararı	14.2	22.0	7.8	54.7

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Bireysel	D
Ulusal	A-(tur)
Uzun Vadeli YP ve Türk Lirası	B+
Kısa vadeli YP ve Türk Lirası	B

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 31.10.2011 tarihi itibarıyla, Tekstilbank'ın kredi notlarını ve görünümünü "durağan" olarak teyit etti.

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	2007	2008	2009	2010	2011
Toplam Aktifler	2,902,437	2,953,108	2,133,095	2,573,174	3,488,619
Toplam Mevduat	1,486,133	1,417,701	1,446,979	1,782,328	2,463,383
Toplam Krediler	2,082,976	1,606,119	1,576,057	1,871,014	2,503,388
Özkaynaklar	380,462	449,827	468,095	496,027	514,730
Net Kar	42,457	12,579	13,064	14,232	22,018

Bağımsız Denetim Raporu

31 Aralık 2011 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekstilbank'ın 31.12.2011 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.

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.

Katılan Yönetim Kurulu ve Yapılan Denetleme Kurulu Toplantıları Sayısı

2011 hesap dönemi içinde, Mehmet Sedat Özkanlı 22 kez, Sedat Temeltaş 22 kez Yönetim Kurulu toplantısına katılmıştır. Dönem içinde, Denetleme Kurulu 4 toplantı yapmıştır.

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

31.03.2011, 30.06.2011, 30.09.2011 ve 30.12.2011 tarihlerinde yapılan incelemelerde defter kayıtlarının zamanında, doğru ve yasalara uygun biçimde işlenip işlenmediği kontrol edilmiş ve yasalara uygunluğu tespit edilmiştir. Banka yönetimiyle ilgili kararların, usulüne uygun olarak tutulan karar defterine geçirildiği görülmüştür.

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

31.03.2011, 30.06.2011, 30.09.2011 ve 30.12.2011 tarihlerinde yapılan incelemelerde muhasebe kayıtlarının uygun olduğu tespit edilmiştir.

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

31.03.2011, 30.06.2011, 30.09.2011 ve 30.12.2011 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.

Tekstilbank'ın 01.01.2011-31.12.2011 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 31.12.2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço, ortaklığın anılan tarihteki mali durumunu; 01.01.2011-31.12.2011 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

BÖLÜM IV- KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

Rapor Dönemine İlişkin Konsolide Finansal Bilgiler

Bin TL	2007	2008	2009	2010	2011
Toplam Aktifler	3,012,498	2,968,278	2,140,007	2,571,380	3,503,111
Toplam Mevduat	1,644,535	1,515,466	1,457,182	1,774,693	2,456,383
Toplam Krediler	2,201,716	1,629,656	1,587,563	1,873,029	2,510,475
Özkaynaklar	379,331	441,476	462,811	496,544	517,790
Net Kar	41,943	5,266	16,159	20,042	24,626

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2010	31.12.2011	%
Toplam Aktifler	2,571	3,503	36%
Mevduat (*)	1,775	2,456	38%
Krediler	1,873	2,510	34%
Özkaynak	497	518	4%
Kar	20.0	24.6	23%

Finansal Rasyolar %	31.12.2010	31.12.2011	%
Aktif Karlılığı	0.9	0.8	-5%
Özkaynak Karlılığı	4.2	4.9	16%
Sermaye Yeterlilik Oranı	19.5	15.9	-18%
Krediler/Toplam Aktifler	72.8	71.7	-2%
Mevduat/Toplam Aktifler	69.0	70.1	2%
Takipteki Kredi Oranı	4.9	4.2	-14%

Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı
Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(Tekstil Menkul)	İstanbul/Türkiye	99.92	100

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
34,580	16,151	228	2,264	7,924	3,308	2,780	-

Bağımsız Denetim Raporu

31 Aralık 2011 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Tekstilbank'ın 31.12.2011 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.