

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2013 YILI FAALİYET RAPORU

BANKA İLETİŞİM BİLGİLERİ

Tekstil Bankası Anonim Şirketi (Tekstilbank) Türkiye’de özel sermayeli mevduat bankası olarak faaliyet göstermektedir.

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2013-31.12.2013
Bankanın Ticaret Unvanı	:	Tekstil Bankası A.Ş.
Bankanın Ticaret Sicil Numarası	:	224058-İstanbul Ticaret Odası
Genel Müdürlük Adresi	:	Büyüklere 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	:	info@tekstilbank.com.tr

BÖLÜM I - GENEL BİLGİLER

Banka İletişim Bilgileri
Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı
Olağan Genel Kurul Gündemi
Banka Hakkında Genel Bilgiler
Tarihsel Gelişim
Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler
Sermaye ve Ortaklık Yapısı
İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
2013 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler
2013 Yılı Banka Aleyhine Açılan Önemli Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
Organizasyon Yapısı
Çalışanların Sosyal Hakları, Mesleki Eğitimi ile Diğer Toplumsal ve Çevresel Sonuç Doğuran Banka Faaliyetlerine İlişkin Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
Seçilmiş Finansal Göstergeler
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
Genel Müdür'ün Mesajı
2013 Yılında Ekonomik Ortam
Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi
Banka'nın 2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler
Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları
Türk Ticaret Kanunu'nun 199. Maddesi Kapsamında Hazırlanan Bağlı ve Hakim Şirket Raporları Sonucu

BÖLÜM II - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri
Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Özgeçmişleri
Yönetim Kurulu Üyelerinin Bağımsızlık Beyanları
Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
Banka Genel Kurulu'nca Verilen İzinler Çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasası Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler
Diğer Komiteler (Aktif Pasif Komitesi)
Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
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
2013 Yılı Kar Dağıtım Teklifi
Tekstil bankası A.Ş. Kar Dağıtım Politikası
2013 Yılında Yapılan Bağışlar ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler
Tekstil Bankası A.Ş. 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 2013 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
Şube ve Temsilcilik İletişim Bilgileri
Diğer Hususlar – Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar
Bağımsız Denetim Raporu

BÖLÜM IV - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

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

BÖLÜM I- GENEL BİLGİLER

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Büyükdere Cad.
Beytem Plaza No:20
K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey
Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Tekstil Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 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, denetlenen 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 A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 5411 Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirtilen 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 tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru YÜCEL, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

27 Şubat 2014
İstanbul, Türkiye

TEKSTİLBANK**TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
2013 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. 2013 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 Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte" belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı



İ. Sencan DEREBOYUĞLU
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 Bölüm Müdürü

31 Mart 2014 Tarihli Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2013 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Rapor Özeti'nin okunması ve müzakeresi,
4. 2013 yılı Bilanço ve Kar-Zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin iBRA edilmeleri,
6. 2013 yılı kar dağıtımı ve olağanüstü yedek akçeler konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi, kabulü veya reddi,
7. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince 2014 yılı Kar Dağıtım Politikası hakkında bilgi verilmesi,
8. Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ve görev sürelerinin belirlenmesi,
9. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin belirlenmesi,
10. 2014 yılı finansal tabloların denetimi ile ilgili olarak, 25 Mart 2013 tarihinde Genel Kurul'ca seçilen bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgi verilmesi,
11. 2013 yılında Banka tarafından yapılan bağışlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2014 yılında Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde Banka'nın bağış ve yardımlara ilişkin politikasının onaylanması ve bağış tutarı olarak bir üst sınır belirlenmesi,
12. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Ücretlendirme Politikası'nın Pay Sahiplerinin bilgisine sunulması ve Ücretlendirme Komitesinin çalışmaları hakkında bilgi verilmesi,
13. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izinlere göre, Banka Ana Sözleşmesi'nin 2., 4., 5., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 17., 19., 21., 23., 24., 25., 27., 28., 30., 32., 33., 34., 37., 39., 43., 45., 46., 52., 54., 56., 57., 58., 60., 61., 62., 64., 68., 69., 72. ve Geçici 1., Geçici 2., Geçici 3., Geçici 4. ve Geçici 5. maddelerinin tadil edilmesi ve Ana Sözleşme'ye 73. maddenin eklenmesi,
14. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca izin verilmesi,
15. Dilekler ve kapanış.

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 2013 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2014 Pazartesi günü saat 14.30'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 Borsa İstanbul A.Ş.'de (BİAŞ) 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 2013 yılı üçüncü çeyrek itibariyle konsolide aktifleri 4,1 milyar TL'na, konsolide özvarlıkları ise 630 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 ortaklığı 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 payları halka açık olarak BİAŞ'da 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.

Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler

Yönetim Kurulu, Tekstilbank'ın vizyonunu, misyonunu ve stratejik hedeflerini belirlemiş ve bunları internet sitesi ve yıllık faaliyet raporları aracılığıyla kamuya açıklamıştır.

Vizyonumuz:

Yenilikçi, gelişmeye açık, süratli, titiz, butik hizmet anlayışı ve muhafazakâr 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 Hedeflerimiz:

- Sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını koruyarak ve risklerimizi doğru tanımlayarak ve aynı zamanda yakın coğrafyamızdaki siyasi hareketlenmelerin ve küresel çapta finansal dalgalanmaların ışığında hem temkinli hem de sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmek,
- Kurumsal ve ticari segmentte büyümek,
- Çeşitli kampanyalar ile bireysel bankacılık alanındaki büyüme sürecini devam ettirmek,
- Maliyetleri yakından izlemek ve tasarruf tedbirlerini mümkün olduğunca sağlamak.

Bankanın stratejik hedefleri ve bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Stratejik hedefler ve bütçenin gelişimi belirlenen performans kriterleri çerçevesinde düzenli olarak takip edilmektedir. 2013 yılı içerisindeki faaliyetlerimiz stratejik hedeflerimize uygun bir şekilde sonuçlanmıştır.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Banka'nın 25 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Ana Sözleşme'nin "Adi ve Fevkalade Genel Kurullar" başlıklı 18., "Davetin Şekli" başlıklı 20., "Yönetim Kurulu Kuruluş Tarzı" başlıklı 35., "Üyeliğin Açılması" başlıklı 41. maddeleri onaylanarak tadil edilmiş ve Ana Sözleşme'nin yeni hali 29.03.2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na tescil edilmiştir. 25 Mart 2013 tarihli Genel Kurul kararları da 04.04.2013 tarih ve 8293 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu, 03.02.2014 tarihinde, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanunlara ilişkin olarak çıkarılan düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla; Bankamız Ana Sözleşmesi'nin; 2., 4., 5. 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 17., 19., 21., 23., 24., 25., 27., 28., 30., 32., 33., 34., 37., 39., 43., 45., 46., 52., 54., 56., 57., 58., 60. 61., 62., 64. ,68., 69., 72., Geçici 1., Geçici 2., Geçici 3., Geçici 4. ve Geçici 5. maddelerinin tadil edilmesi, 73. maddenin eklenmesi ve Ana Sözleşme değişikliği için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli izinlerin alınmasını ve diğer yasal prosedürün tamamlanması için Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesini kararlaştırılmıştır. Banka, Ana Sözleşme madde tadillerine uygun görüş almak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'na 05.02.2014 tarihinde başvurmuştur.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Aralık 2012 ve 2013 tarihli ortaklık yapısı

Pay Sahipleri - 2012	Pay Tutarı (TL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	317,101,075	75.50
Halka Açık	102.898.925	24.50
Genel Toplam	420,000,000	100.00

Pay Sahipleri - 2013	Pay Tutarı (TL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	317,101,075	75.50
Halka Açık	102.898.925	24.50
Genel Toplam	420,000,000	100.00

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

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 379 maddesi kapsamında Bankamızın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar; Tekstilbank'ın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 35.maddesine göre, (Genel Müdür hariç) Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden; 3 üyesi, 1'isi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (A) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, 2 üyesi, 1'isi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, Genel Kurul'ca seçilir.

Bankamızın ortaklık yapısı içerisinde (A) ve (B) grubu payları gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Pay Sahipleri	A Grubu Paylar		B Grubu Paylar		Toplam Sermaye	
	Tutar	%	Tutar	%	Tutar	%
GSD Holding A.Ş. (*)	191.101.075	65.00	126.000.000	100.00	317.101.075	75,50
Halka Açık	102.898.925	35.00	-	-	102.898.925	24,50
Toplam Sermaye	294.000.000	100,00	126.000.000	100,00	420.000.000	100,00

(*) GSD Holding A.Ş.'nin payları Kasım 1999 tarihinden itibaren BİAŞ'da işlem görmekte olup, 250.000.000. TL olan çıkarılmış sermayesinin % 71,8'i halka açıktır. GSD Holding A.Ş. hakkındaki detaylı bilgilere www.gsdholding.com.tr adresinden ulaşılması mümkündür.

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

Bankamızın Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir payı için bir oy hakkı vardır ve oy hakkında bir imtiyazı yoktur.

2013 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler

Banka'nın pay sahipleri tarafından 2013 yılı içerisinde herhangi bir özel denetim talebi olmamıştır.

Kamu denetimine ilişkin olarak; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı tarafından 29.03.2013 – 30.10.2013 tarihleri arasında “Programlı Teftiş” kapsamında Bankamız Çağrı Merkezi teftiş edilmiştir.

Yine Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı tarafından tüm bankalar için yapılan “Bankacılık Sektöründe Çalışanların Çalışma Şartlarının İyileştirilmesi” konulu teftiş Bankamızda da 09.09.2013 tarihinde başlamış olup halen devam etmektedir.

2013 Yılı İçerisinde Banka Aleyhine Açılan Önemli Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

2013 yılı dönemi içerisinde banka aleyhine açılmış önemli dava dosyası bulunmamaktadır.

Organizasyon Yapısı

Banka'nın organizasyonu şema halinde bu raporun sonuna ek olarak ilave edilmiştir.

Çalışanların Sosyal Hakları, Mesleki Eğitimi ile Diğer Toplumsal ve Çevresel Sonuç Doğuran Banka Faaliyetlerine İlişkin Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Bankamız çalışanlarının sosyal hakları ile ilgili bilgiler aşağıda özetlenmiştir. Buna göre;

- Bankamızda brüt ücret politikası uygulanmakta olup, maaşlar ay sonunda ödenmektedir. Yılda bir kez Nisan ayında performansa ve enflasyona bağlı olarak ücret artışı yapılmaktadır.
- Tüm personelimize özel sağlık sigortası ve hayat sigortası yapılmaktadır.
- Şube personelimize anlaşmalı olduğumuz firma aracılığıyla yemek kartı verilmekte olup, Genel Müdürlük personelimiz Genel Müdürlük binamızdaki yemekhanemizden yararlanmaktadır.
- Genel Müdürlük için servis hizmetimiz mevcuttur.
- Güvenlik Görevlisi ve Destek Hizmetleri personeline yılda iki kez giyim yardımı yapılmaktadır.

Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri;

Bankamızın Kızılay Kan Merkeziyle ortak yürüttüğü “Kan Bağışı Organizasyonu”nun ilk etabı 12.04.2012 tarihinde, ikincisi ise 05.04.2013 tarihinde Genel Müdürlük binamızda gerçekleştirilmiştir.

Bankamız çalışanlarının eğitim profili ise;

Eğitim Seviyesi	Kişi Sayısı	%
İlkokul	22	2.58
Ortaokul	9	1,06
Lise	136	15.94
Ön Lisans	90	10.55
Lisans	538	63,07
Yüksek Lisans	57	6.68
Doktora	1	0.12
Genel Toplam	853	100.00

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.

Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2012	31.12.2013	%
Toplam Aktifler	3,677	3,849	5%
Mevduat (*)	2,662	2,526	-5%
Krediler	2,660	2,820	6%
Özkaynak	573	600	5%
Kar	26.8	43.8	63%
Finansal Rasyolar %	31.12.2012	31.12.2013	%
Aktif Karlılığı	0.7	1.2	56%
Özkaynak Karlılığı	4.9	7.5	51%
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.5	17.4	1%
Krediler/Toplam Aktifler	72.4	73.3	1%
Mevduat/Toplam Aktifler	72.4	65.6	-9%
Takipteki Kredi Oranı	4.9	6.1	24%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2013 yılı Türkiye ekonomisi için belirsizliğin oldukça arttığı bir yıl olmuştur. Gelişmiş ülkeler arasında büyüme performansına göre ciddi bir farklılaşma ortaya çıkarken, ülkemizin de içinde bulunduğu gelişmekte olan ülkeler zorlu bir döneme girmiştir. ABD'nin öngörülenden daha hızlı bir büyüme performansı yakalaması, ABD Merkez Bankası Fed'in Mayıs ayında piyasaya verdiği likiditeyi azaltacağını açıklamasına neden olmuştur. Fiili olarak azaltım yılın sonunda başlamış olsa da beklentiler gelişmekte olan ülkelere sermaye akışını yavaşlatmış, döviz kurlarında kaydadeğer bir değer kaybı gözlenmiştir. Diğer taraftan, Türkiye'nin ihracatında önemli bir yer oynayan Euro Bölgesi daralmaya devam etmiştir.

Türkiye ekonomisi muhtemelen %4 civarında başarılı bir büyüme yakalamış olsa da 2014 yılında bu tablonun sürdürülmesinin zor olduğu öngörülmektedir. Gelişen ülkelerin daralan küresel likidite ortamında zorlu bir döneme girmiş olmasının yanı sıra, özellikle 2013'ün sonlarından itibaren artan politik riskler seçimlerin yoğun olduğu bu yılda ekonomik aktivitedeki ivmelenmeyi frenleyebilecektir. Merkez Bankası'nın TL'nin hızlı değer kaybı ve enflasyondaki artışın ardından güçlü bir faiz artırımına gitmek durumunda kalarak, 2013 başlarında %5.5 civarında seyreden ortalama fonlama maliyetini yılsonunda %7'ye, 2014 başında ise %10'a yükseltmesi de bu tabloyu desteklemektedir. Yurtdışı finansman maliyetlerinin yükselmesinin yanı sıra, hem kredi kalitesinin bozulma riskini artırması, hem de faiz marjlarını olumsuz etkileyecek olması açısından söz konusu gelişmeler bankacılık sektörü için de zorlu bir yıla işaret etmektedir. Diğer taraftan, güçlü maliye politikaların sürdürülüyor olması ve temelde cari açığın iyileşme sürecinde olması Türkiye'nin olumlu ayrışması açısından önemlidir.

Bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısı ve oturmuş denetim mekanizmaları sayesinde bu tür dalgalanmaların arttığı dönemlere hazırlıklıdır. Tekstilbank ayrıca, daha önceki dönemlerde olduğu gibi bu zorlu yılda da esnek bilanço yapısının avantajını kullanacaktır. Belirsizlikler azalana kadar temkinli bir duruş sergileyecek olan bankamız, risk yönetimine ve müşterileri ile yakın ilişkilere her zaman olduğu gibi bu yıl da azami önem gösterecektir.



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2013 yılı, özellikle gelişmekte olan ülkelerin finansal piyasaları açısından oldukça dalgalı geçmiştir. ABD ekonomisindeki istihdam ve büyüme rakamlarındaki güçlü iyileşmenin sürmesi, FED'in mevcut parasal genişleme politikası kapsamında uyguladığı varlık alım programını kademeli olarak azaltmaya gitmesine neden olmuştur. Küresel para politikalarına dair belirsizliklerin devam etmesi; gelişmekte olan ülkelere sermaye akımlarının zayıf ve dalgalı bir seyir izlemesine yol açmaktadır.

Kısa vadeli dış kaynak ihtiyacının yüksekliği ve yerel seçimler öncesinde artan siyasi gerilim nedeniyle Türkiye FED dalgasından en olumsuz etkilenen piyasalar arasında yer almıştır. Türk Lirası hızla değer kaybederken, TCMB tarafından faizlere önemli bir artış gerçekleştirilmiştir. BDDK tarafından kredi kartı ve tüketici kredisinin kullanımına kısıtlamaların getirilmesi ile tüketim malı ithalatında görülen hızlı yükselişin önüne geçilmeye çalışılmıştır. Diğer açıdan, sıkı para politikası duruşu, zayıf seyreden sermaye akımları ve alınmakta olan önlemler cari dengenin seyri açısından olumlu bir tablo çizmektedir. Diğer taraftan fonlama maliyetlerinin yükselmesi ve faiz oranlarının artışı ile birlikte bankacılık sektörünü iyi bir yılın beklemediğini öngörmekteyiz.

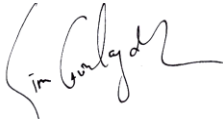
Bu gelişmeler ışığında Bankamızın yılsonu itibarıyla aktif toplamı 3.8 milyar TL ile geçen yılsonuna göre %5 büyümüştür. Bankamız toplam kredilerde %6 oranında bir büyüme kaydetmiş ve 2012 yılı sonunda 2.7 milyar TL olan kredileri 2013 yılı sonunda 2.8 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Tekstilbank, riske duyarlı bir yaklaşımla net ve tutarlı bir strateji izlemiş ve %17.4 sermaye yeterlilik oranı ile sektör ortalaması içerisinde yerini almıştır. Diğer taraftan, sektörde artan takipteki kredi hacmi Bankamız açısından da geçerli bir süreç olarak 2013 yılında kendini göstermiştir. Bu vesile ile ihtiyatlılık prensibi içerisinde bazı kredilerimize 2013 yılı sonunda karşılık ayırdık. Önümüzdeki dönemde ise Bankamız takipteki krediler konusunda tahsilata ağırlık vermeyi planlamaktadır.

Sektördeki rekabetçi yapı nedeniyle maliyet yönetiminin önem kazandığı bu dönemde, Bankamız kaynak maliyetini kontrol altında tutmayı hedefleyen bir strateji izlemiştir. Bu yüzden, mevduatımız 2012 yılı sonuna göre %5 azalarak, 2.7 milyar TL'den 2.5 milyar TL'ye gerilemiştir.

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 2013 yılında USD 290 milyon tutarda kaynak girişi sağlamıştır.

Önümüzdeki dönem için stratejimiz, sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını koruyarak ve risklerimizi doğru tanımlayarak ve aynı zamanda yakın coğrafyamızdaki siyasi hareketlenmelerin ve küresel çapta finansal dalgalanmaların ışığında hem temkinli hem de sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmektir. 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

2013 Yılında Ekonomik Ortam

2013 birçok gelişmekte olan ülke gibi Türkiye için de zorlu bir yıl olmuştur. 2008 yılı sonunda başlayan küresel kriz ABD kaynaklı başlamış, 2011'den itibaren ise Avrupa Birliği ağırlıklı devam etmiştir. Söz konusu dönemde gelişmekte olan ülkeler ise, kısa bir duraklamanın ardından genellikle başarılı bir performans sergilemiştir. Özellikle ABD Merkez Bankası Fed'in piyasalara verdiği likiditeyi kullanarak Türkiye'nin de içinde bulunduğu birçok ülke gibi iyi bir büyüme performansı yakalamıştır. 2013'ün Mayıs ayında Fed'in tahvil alımlarını azaltacağını açıklamasının ardından ise gelişmekte olan ülkeler için sermaye girişlerinin azaldığı yeni bir döneme girilmiştir. Yılın ikinci yarısında ülke paraları değer kaybederken, sonrasında Merkez Bankaları faiz artırmak durumunda kalmıştır.

Gelişmiş dünyada ise, ABD'de hızlı büyüme ve Japonya'da toparlanma görülürken, Euro Bölgesi'nde daralma devam etmiştir. Çin başta olmak üzere gelişmekte olan ülkelerin hız kestiği de düşünüldüğünde, kuvvetli bir küresel büyüme beklentisi olmaması petrol fiyatlarını 111 doların biraz altında bitirmesine neden olmuştur. Diğer taraftan Türkiye'nin dış ticareti için de önem taşıyan euro/dolar paritesi, Euro Bölgesi için beklentilerin en azından "dağılma" uç noktasından uzaklaşması ile Fed'in para politikasını sıkılaştıracak beklentilerine rağmen, sürpriz bir artışla 1.32'den 1.38'e yükselmiştir.

Türkiye ekonomisinin 2012'de %2 büyüdükten sonra, 2013 yılının büyük kısmında devam eden düşük faiz ortamı ve yüksek kredi genişlemesi ile %4 civarında bir büyümeyi yakaladığı tahmin edilmektedir. Diğer taraftan Mayıs ayından itibaren TL yılsonuna kadar döviz sepeti karşısında %23 değer yitirmiş ve reel bazda yılın tamamında %9.6 zayıflamıştır.

Enflasyon hem kur, hem de gıda fiyatlarının önemli etkisi ile yılı %7.4 oranında bitirmiştir. Böylece enflasyon 2012 sonundaki %6.2, %5 enflasyon hedefi ve Merkez Bankası'nın en son %6.8 olarak açıkladığı güncel beklentilerinin üzerinde kalmıştır. Bu doğrultuda, enflasyon beklentileri de bozulmuş, 12-ay sonrası için öngörüler %7'ye yükselmiştir. Aynı şekilde Merkez Bankası 2014 başında açıkladığı Enflasyon Raporunda 2014 sonu için enflasyon beklentisini Orta Vadeli Programda'da (OVP) belirtilmiş olan %5.3'den %6.6'ya çıkarmıştır. 2014 başında yapılan vergi ayarlamaları ve kur artışı, enflasyonun %8'e ulaşabileceğine işaret etmektedir.

Merkez Bankası enflasyon üzerindeki baskıları geçici görerek politika faizini değiştirmemiş olsa da, beklentilerdeki bozulmayı frenleyebilmek adına ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini Mayıs ayında düşürdüğü %4.5 civarından, yıl sonuna kadar %7 civarına yükselterek politikasını biraz sıkılaştırmıştır. Gelişmekte olan ülkelere yatırım iştahının genel olarak azalmasına ek olarak Aralık ayından itibaren içeride politik risklerin de yükselmesi ile TL'nin değer kaybı 2014 başında da devam etmiştir. Merkez Bankası Ocak ayında ortalama fonlama maliyetini 300 baz puan daha artırarak %10'a çıkartarak kurun kontrol altına alınmasına yardımcı olmuştur.

2013'te mali disiplin korunmuştur. Bütçe açığı GSYH'nin %2.1'i ile sınırlı kalırken, yine GSYH'nin %1.2'si kadar faiz dışı fazla verilmiştir. Diğer taraftan cari işlemler hesabındaki 12-aylık toplam açık 2013 sonundaki 49 milyar dolar iken Kasım ayı itibarıyla 61 milyar dolara yükselmiştir. Ancak altın ticaretindeki geçici faktörler açığın büyümesinde önemli rol oynamış, altın hariç açık 54 milyar dolardan 51 milyar dolara inmiştir. Ocak Kasım döneminde kaydedilen 56 milyar dolar açığın 8 milyar doları doğrudan yatırımlar ile finanse edilmiştir. Ayrıca hem Hazine tahvillerine, hem de banka ve banka dışı kesimin tahvil ihraçlarına olan yabancı talebi portföy yatırımlarından 24 milyar dolar giriş sağlamıştır.

Son olarak, bankaların kısa vadeli borçlanmasının önemli desteği ile "diğer yatırımlar"dan 33 milyar dolar giriş olmuştur. Bu doğrultuda 65 milyar dolara ulaşan toplam yabancı sermaye girişine 5 milyar dolar "net hata ve noksan" kalemi de eklendiğinde, resmi rezervler 14 milyar dolar artmıştır.

2014 yılında Fed'in tahvil alımlarını yavaş yavaş azaltmaya başlaması beklenmekte, 2015 yılından önce faiz artışına gidilmemesi öngörülmektedir. Bu doğrultuda, politik risklerini azaltan gelişmekte olan ülkeler faiz artırımlarının ardından, önceki 10 yıl kadar olmasa da yavaş yavaş sermaye çekmeye başlaması temel senaryolar arasında yer almaktadır.

Otoritelerin kredi genişlemesini frenlemek için aldıkları önlemlere ek olarak, hızlı kur artışının doğurduğu belirsizlik ve yükselen faizler, 2014 yılında, OVP’de hedeflenen %4.0 büyüme oranının yakalanmasının kolay olmayacağına işaret etmektedir. Mali disiplinin seçim yılı olmasına rağmen büyük ölçüde korunacağı varsayımı altında bütçe açığı GSYH’nin %2’si ile sınırlı kalacaktır. Düşük büyüme ve enerji fiyatlarında ciddi bir artış beklenmemesi ülkenin cari açık riskini sınırlarken, yüksek enflasyon ve düşük büyüme zayıf noktalar olarak ön plana çıkabilecektir.

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

Banka’nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sampo Japan Sigorta A.Ş., Aviva Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş. ve Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka’nın, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi ve Almanya Berlin’de temsilciliği bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 853’dür (31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 841’dir).

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktiflerinin %26 büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %5 büyüdüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %32 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %6 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %23 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %7 azaldığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %22 büyüdüğü,
- Sektörün toplam TCMB ve banka plasmanlarının %20 büyüdüğü bu dönemde bankamızın %10 büyüdüğü,
- Sektörün gayri nakdi kredilerinin %39 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayri nakdi kredileri %3 azaldığı görülmüştür.

Milyon TL	31.12.2012		31.12.2013		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	363	44,440	450	49,758	24.1%	12.0%
Bankalara Plasmanlar	117	38,058	76	49,580	-35.2%	30.3%
Menkul Değerler Portföyü	330	270,132	403	286,944	21.9%	6.2%
Krediler	2,618	802,316	2,773	1,057,928	5.9%	31.9%
Krediler (takip dahil)	2,660	808,112	2,820	1,064,784	6.0%	31.7%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	135	23,414	180	29,281	33.1%	25.0%
Takipteki Alac.Özel Karş.	93	17,618	133	22,425	43.8%	30.3%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,715	816,227	2,526	1,002,724	-7.0%	22.9%
Gayrinakdi Krediler	1,248	241,063	1,211	334,064	-3.0%	38.6%
Toplam Aktifler	3,677	1,370,614	3,849	1,732,419	4.7%	26.4%

Not: Veriler BDDK’nın 31.01.2014 tarihli günlük raporlarından alınmıştır.

Canlı kredilerin aktive oranı sektörde %61, mevduatın pasife oranı %58 iken, Bankamızda kredilerin aktive oranı %72, mevduatın pasife oranı da %66 olarak gerçekleşmiştir.

	31.12.2012		31.12.2013		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	71%	59%	72%	61%	1.2%	4.3%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	74%	60%	66%	58%	-11.2%	-2.8%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	9%	20%	10%	17%	16.5%	-16.0%
Takipteki Krediler Oranı	5%	3%	6%	3%	24.0%	-5.1%
Likid Değerler/Toplam Aktif	13%	6%	14%	6%	4.7%	-4.7%
Gayrinakdi Krediler/Toplam						
Nakit Krediler	47%	30%	43%	31%	-8.5%	5.2%

Banka'nın 2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Tekstil Bankası, 25 yılı aşan geçmişinin katkısıyla, uzun süredir çalışmakta olduğu kurumsal müşterileriyle kurduğu iyi ilişkileri daha kapsamlı olarak sürdürmeye, bu ilişkilerden elde ettiği deneyimi orta boy işletmelere daha etkin bankacılık hizmeti vermek için kullanmaya ve bu alanda büyümeye devam etmektedir.

Kredi değerliliği daha yüksek olan firmalarla ilişkilerini geliştirme 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 etmektedir.

Hem elektronik hem de klasik yöntemlerle yapılan tahsilat ve ödeme sistemleri ile kurumsal ve ticari müşterilerimizin nakit akışlarına da aracılık edilmekte, Doğrudan Borçlandırma Sistemi, "Toplu EFT/Havale", "Sürekli Çek Basım Programı", "Elektronik Mutabakat-Muhasebe Entegrasyonu", "Elektronik Çek", "Kurumsal İnternet Bankacılığı" ürünleriyle, müşterilerinin bankacılık işlemlerini sorunsuz ve güvenli yapmalarını sağlamaya devam etmektedir.

Geniş bir müşteri kitlesine sunulacak bankacılık ürün ve hizmetlerini geliştirmeye devam eden Tekstil Bankası, altyapısını da güncellemektedir. 2011 yılında tüzel müşteriler için kullanılmaya başlanan "Risk Derecelendirme Notu" uygulamasında 2013 yılı içinde iyileştirme çalışmaları yapılmıştır. Riskin tabana yayılmasına ve mevcut portföyde derinleşme sağlanmasına yönelik çalışmalar sürdürülmekte, karlılığın artırılması önceliğini korumaya devam etmektedir.

Geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi geleceğin Tekstilbanklılar'ının yetiştirilmesi amacıyla yönetici aday programı 2013'te de düzenlenmiştir. 16 genç yönetici adayımız eğitimleri tamamlanarak, şube satış ekiplerinde ve genel müdürlük bölümlerinde görevlerine başlamışlardır. Mevcut yönetici ve satış kadrolarımız sürekli eğitimlerle, müşterilerimize daha da iyi hizmet verebilmek amacıyla desteklenmiş ve müşteri memnuniyetinin artırılmasına yönelik sonuçlara ulaşılmıştır.

Uzun yıllardır ilişkisini sürdürmekte olduğu müşterilerin tüm kurumsal ve ticari bankacılık ihtiyaçlarını hızlı ve çözüm odaklı karşılayan ve öncelikle tercih edilen finansal kurum olma yönündeki çabasını azaltmayan Tekstil Bankası, 2014'te de aynı hedef ve kararlılıkla faaliyetlerini sürdürecektir.

Bireysel Bankacılık

Tekstilbank bireysel alanda ürün ve hizmet portföyü ile müşterilerinin beklentilerini en iyi şekilde karşılayabilmek amacıyla 2013 yılında da hedefleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmüştür. Bu faaliyetler çerçevesinde;

- Mevduat ürününde; sektördeki rekabetçi yapı ve kaynak maliyetlerindeki artış nedeniyle, geçmiş dönemlerde olduğu gibi 2013 yılında da Bankamız kaynak maliyetini kontrol altında tutmayı hedefleyen bir strateji izlemiştir. 2011 yılında başlattığımız mevduatın tabana yayılması amacıyla yeni müşteri, düşük tutarlı yeni mevduat ve İnternet Bankacılığı üzerinden vadeli mevduata yönelik kampanyalar 2013 yılında da aralıksız olarak devam etmiştir.

- Bireysel Kredilerde; yapılan birebir ve genel kampanyalar, Kredili Mevduat Hesabı aktifleştirme kampanyaları ile hacim artışı yakalanmıştır. 2014 yılında bireysel kredi başvuru kanallarımızın yapılacak anlaşmalar çerçevesinde genişletilmesi ve bu işbirliklerinin kredi hacimlerimize de olumlu yansımalarının izlenmesi hedeflenmektedir.
- Kredi kampanyalarının etkisi gözönünde bulundurularak, dönemsel ihtiyaçlar ve müşterilerimize özel ihtiyaçlar öne çıkarılarak belirli bir kitleye özel veya genel tüm mevcut müşterilerimize ya da yeni müşteri edinimine yönelik, 2013 yılı içinde 20 farklı kredi kampanyası yapılmış, her ay asgari 2-3 aktif farklı kredi kampanyası ile pazarlama faaliyetleri devam ettirilmiştir. Kampanyalar farklı kanallar ile müşterilere duyurulmuş ve bu aktivitelerle kredi satışları artırılmıştır.
- Bireysel kredilerin yanı sıra, 2013 yılı içerisinde değişik dönemlerde, aktif Kredili Mevduat Hesabı ürün adedimizi ve hacmimizi arttırmak için birebir kampanyalar da yapılmıştır. Özellikle inaktif KMH'lar için kampanyalar düzenlenmiş ve bu kampanyaların gerçekleştiği dönemde KMH risk bakiyesinde artış gözlemlenmiştir.
- Sigorta ürünümüzde ise özellikle BES primlerinde yakalanan ivme ile toplam üretilen prim hacminde %29 oranında artış yakalanmıştır. 2013 yılında emeklilik ve hayat branşındaki iş ortağımız olan Vakıf Emeklilik ile online hayat sigortası düzenlenmesine yönelik proje Ekim 2013'te tamamlanmış ve projenin olumlu yansımaları üretim ve komisyon gelirlerinde yılsonu itibarıyla görülmeye başlamıştır.
- Kredi Kartı ürününde; 2013 yılında, 2012 yılında gerçekleştirilen Bonus Marka Paylaşımı'nın etkisi ile kredi kartı hacminde sağlanan artış korunmuştur. 2013 yılında mevcut müşterilerin kartı daha aktif kullanmaları hedeflenerek 2012 yılında kazanılan ivmenin korunması için ciro artırıcı kampanyalara ağırlık verilmiştir.
- İnternet Bankacılığında Android telefonlar için tek kullanımlık şifre uygulaması olan Mobil Şifre Cep-Android projesi hayata geçirilmiştir.
- Müşterilerimizin ürün ve hizmetlerimiz hakkında daha kolay bilgi almasının sağlanması amacıyla İnternet Bankacılığına Ürün Bilgi Formu eklenmiş, bu formu dolduran müşterilerimize şubelerimiz aracılığı ile etkin geri dönüş sağlanmıştır.
- Özel kredi kampanyaları düzenlenmiş, ayrıntılı bilgiler, web sitemiz "Kampanyalar" sayfasında sunulmuştur. Kitle satışına yönelik Bireysel Bankacılık ürünlerimizi içeren tüm kampanyalarımız ayrıntılı bilgilerle web sitemizde yer almıştır.
- Geniş kitlelere hitap eden spor kulüplerinin reklam alanlarında reklam uygulamaları yapılmıştır.
- Çeşitli okul ve vakıfların festival, kültür haftası, özel gün vb. etkinliklerinde sponsor olarak yer alınmıştır.

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri

Hazine

Piyasalarda yaşanan dalgalanmaların olumsuz etkilerini en aza indirmek amacıyla temkinli yaklaşımını 2013 yılında da koruyan Tekstilbank, 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, global piyasalarda artan belirsizlik ve beraberinde getirdiği riskleri göz önünde bulundurarak risk minimize etmeye yönelik ürünleri ön plana çıkararak pazarlama faaliyetlerini yürütmüş, müşterilerin ihtiyaç ve taleplerine özel ürünler geliştirme faaliyetlerine de devam etmiştir. Müşteri ziyaretleri yoluyla farklı finansal enstrümanlar ve içerdiği riskler tanıtılmıştır. Hazine ürünlerine yönelik banka içi sistemler ve operasyonel verimlilik konusuna özellikle önem

verilmiş, yapılan süreç değişiklikleri ve sistemseller gelişmeler yoluyla servis kalitesinde, dolayısı ile müşteri memnuniyetinde artış sağlanmıştır.

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri

2013 yılında küresel likidite koşullarının daralma sürecine girmesi ile, Türkiye'nin de dahil olduğu gelişmekte olan ülkeler için yeni ve çok daha zorlu bir döneme girilmiştir. Hem bu sürece ilişkin belirsizliğin, hem de daralan dış finansman koşullarında makroekonomik büyümenin sağlanmasına ilişkin endişelerin çok yükseldiği bu dönemde Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, hem küresel, hem de içerideki makroekonomik gelişmeleri yakından takip ederek güncel beklentiler oluşturmuş; ilgili bölümleri ve üst düzey yönetimi 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

Dış İlişkiler Grubu, müşteri odaklı ve karşılıklı güven içinde oluşturduğu uzun soluklu, köklü muhabir ağı sayesinde şekillendirdiği stratejileri doğrultusunda, 2013 yılında da ayrıcalıklı hizmet sunmaya devam etmiştir.

100'e yakın ülkede, 1300'ü aşkın bankadan oluşan geniş bir coğrafyaya yayılmış muhabir ağını yöneten Dış İlişkiler Grubunun başarısının temelinde, güçlü ve kesintisiz ilişki yönetimi, muhabir bankalara sağlanan sürdürülebilir iş olanakları ve yurtdışı borçlanma stratejisi ile yurtdışı operasyonlarındaki üstün hizmet kalitesiyle yaratılan müşteri memnuniyeti yer almaktadır.

Muhabir bankalarının artan güveni neticesinde; 2013 yılında, yurtdışından temin edilen yapılandırılmış nakit finansman toplamında 2012 yılsonu hacmine oranla %83 artış sağlanmış olup, toplamda yaklaşık USD 290 milyon tutarında brüt nakit girişi gerçekleştirilmiştir.

Türkiye'nin ve müşterilerinin değişen ticari ihtiyaçlarını ve ilişkilerini en doğru şekilde yönetebilmek ve Türkiye'nin dış ticaretinden aldığı payı maksimum seviyeye çıkarmak nihai amacı doğrultusunda; uluslararası ihracat kredi ve sigorta kuruluşları, IFC, EBRD ile risk paylaşım programları ve IBD, SFD ve Körfez ülkeleri bankaları ile islami finansman tekniklerinin de dahil olduğu geniş ürün yelpazesinin sağladığı güçle, Dış İlişkiler Grubu, müşteri ihtiyaçlarını doğru tespit ederek, müşterilerine özel çözümler sunmaya devam etmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings, Temmuz 2013'de Tekstilbank'ın ulusal uzun vadeli kredi notunu "A (tur)", uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notunu ise "B+" olarak teyit etmiştir.

Dış İlişkiler Grubu, 2014 yılında da, uzun soluklu ve güçlü muhabir bankacılık faaliyetlerinin desteğiyle, uygun maliyet ve koşullarla müşterilerine dış ticaret işlemlerinde alternatif çözüm önerileri sunmaya, Türkiye'nin dış ticaretinden aldığı payı artırmaya, Tekstilbank'ın ve müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda yenilikçi çözümler üretmeye devam etmeyi hedeflemektedir.

Sermaye Piyasaları

Tekstil Yatırım 2013 yılında da dengeli büyüme politikasını sürdürmüş, sürekli eğitimler ile personel bilgi ve özgüveninin artırılması hedeflenmiş, düzenli müşteri ziyaretleri ile müşteri sayımızın ve portföy büyüklüğünün artırılması sağlanmıştır. Bu faaliyetler sonucunda bakiyeli müşteri sayımız 7,352'den 8,470'e çıkmıştır.

Borsa İstanbul'da aracılık ettiğimiz hisse senetleri işlem hacminde bir önceki yıla göre % 31 artış olmuş, Tekstil Yatırım 89 aracı kurum arasında 23. sırada yer almıştır.

2013 yılı faaliyetlerinin özeti aşağıda sunulmuştur:

- Hisse senedi işlem hacmi 24 milyar TL,
- IMKB Pazar payımız 1,47 olarak gerçekleşti.
- Ortalama yatırım fonu büyüklüğü 52 milyon TL,

- Gediz Ambalaj ve Yeni Gimat şirketlerinin kaydileştirme, değerleme ve borsada işlem görme işlemleri gerçekleştirildi, Yeni Gimat şirket ortaklarına temettü ödemesine aracılık edildi,
- Halk GYO, Panora GYO, Emlak Konut GYO şirketlerinin halka arz konsorsiyumlarına katılarak 1,2 milyon TL satış yapıldı, Tekstil Faktoring şirketinin Finansman Bonusu ihracına ve bononun kurumsal yatırımcılara satışına aracılık yapıldı,
- İnternet işlemlerinin şirket komisyon gelirlerindeki payı % 35'e ulaştı,

Bilgi Teknolojileri

2013 yılında Bilgi Teknolojileri Banka stratejileri ile uyumlu olarak;

- Verimlilik, etkin takip, işlem hızı artırma,
- Maliyet azaltma,
- Tahsilât verimliliğini artırma,
- Süreç olgunluğunu geliştirme,
- Yerel ve Uluslararası denetim standartlarına ve mevzuata uyumu koruma,
- Hizmet sürekliliğini geliştirme,
- Pazar ihtiyaçlarına uygun ürün/hizmet geliştirme ile ilgili hedeflerini gözeterek çalışmalarını ve altyapı yatırımlarını devam ettirmiştir.

İnsan Kaynakları

İşe Alım ve Gelişim

31.12.2013 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 853 kişi olup, şubelerimizde 457, Genel Müdürlüğümüzde ise 396 kişi çalışmaktadır. 2013 yıl sonu şube sayımız 44'dür. 2013 yılı kıdem ortalaması 6.3 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 37'dir. Personelimizin %6.7'si yüksek lisans, %63.1'i lisans, %10.6'sı ön lisans olmak üzere %80.4'ü üniversite mezunudur.

Eğitim Sürecimiz

2013 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitmenlerimizin görev aldıkları eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) konferans ve seminerleri, çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programları ve online eğitimlerden oluşmuştur.

Bu paralelde, banka içi-dışı toplam 98 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 3833 katılım/ 873 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.92

Bankamızın iştiraki bulunmamaktadır.

Tekstil Yatırım, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur.

Tekstil Yatırım, sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, farklı risk ve getiri kategorilerindeki yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere, özel sektör tahvili ve finansman bonusu ihracı ile finansman çözümleri yaratan Tekstil Yatırım, halka arz faaliyetleri ile de yatırımcı ve kurumların buluşmasına zemin hazırlamaktadır

Deneyimli ve bilgili insan kaynağını, dinamik hizmet prensibiyle birleştiren Tekstil Yatırım, Alım Satım Aracılığı, Halka Arza Aracılık, Portföy Yöneticiliği, Yatırım Danışmanlığı, Türev Araçların Alım-Satımına Aracılık ve Menkul Kıymetlerin Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım-Satım yetki belgelerine sahiptir. Sermaye Piyasası faaliyetleri, Sermaye Piyasası Kurulu izin ve denetimine tabidir.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

Tekstilbank, bankacılık faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan kurumsal bankacılıkla birlikte bireysel bankacılığa da önem vermektedir. Müşteri memnuniyeti amaçlanarak, bireysel bankacılık alanında piyasadaki ve ekonomideki gelişmeler paralelinde ihtiyaç duyulması halinde her türlü yeni ürün geliştirilmekte ve müşterilere sunulmaktadır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 199. Maddesi Kapsamında Hazırlanan Bağlı ve Hakim Şirket Raporları Sonucu

Yönetim Kurulumuzca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199. maddesi uyarınca hazırlanan Bankamızın 2013 yılına ilişkin bağlı ve hakim şirket raporlarına göre; "gerek Bankamızın bağlı şirket sıfatını haiz olduğu hakim şirketi GSD Holding A.Ş. ile, gerekse Bankamızın hakim şirket sıfatını haiz olduğu bağlı şirketi Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ve bunların yönlendirmesiyle onların ya da onlara bağlı şirketlerinin yararına tüm hukuki işlemlerin yapıldığı ve geçmiş faaliyet yılında hakim şirket GSD Holding A.Ş. nin ve bağlı şirket Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ya da bunlara bağlı şirketlerin yararına olan önlemlerin alındığı veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler için bankamızca bilinen hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı, alınan veya alınmasından kaçınılan önlemlerin, bankamızı denkleştirilmesi gereken bir zarara uğratmadığı" sonucuna ulaşılmıştır.

BÖLÜM II**YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI**

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Komitesi Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Akgün Türer	Yönetim Kurulu Başkanı	27.02.2006 - Yönetim Kurulu Başkanlığı 16.05.2002 - Yönetim Kurulu Üyeliği	Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, Elektrik Elektronik Müh. Yüksek Lisans - Manchester Victoria Üniversitesi, İş İdaresi	21	Denetim Komitesi Başkanı
İsmail Sühan Özkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	31.12.2008 - Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği 16.03.2004 - Yönetim Kurulu Üyeliği	Lisans- İstanbul Üniversitesi, Hukuk Fakültesi	36	Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi
İbrahim Sencan Derebeyoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	05.01.2009	Lisans- Boğaziçi Üniversitesi, Mak. Müh Yüksek Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, Mak. Müh. Yüksek Lisans - Marmara Üniversitesi, Bankacılık	30	Denetim Komitesi Üyesi
Anna Gözübüyüköğlu	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2012	Lisans Teaneck New Jersey Fairleigh Dickinson Üniversitesi	26	
Mehmet Sedat Özkanlı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2012	Lisans - Ankara Üniversitesi, Maliye ve İktisat	45	Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı
H. Çim Güzelaydınlı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	19.03.2002 - Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyeliği	Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İşletme Bölümü Yüksek Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İşletme Bölümü	27	

Genel Müdür ve Yardımcıları

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
H. Çim Güzelaydınlı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	19.03.2002 - Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyeliği	Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İşletme Bölümü Yüksek Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İşletme Bölümü	27	
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2005	Lisans - İstanbul Teknik Üniversitesi, Maden Müh. Yüksek Lisans - İstanbul Teknik Üniversitesi, Maden Müh.	21	Dış İlişkiler
Başbuğ Y.Samancıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	19.06.2006	Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İşletme Bölümü	27	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Yardımcısı	02.11.2007	Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü	24	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2010	Lisans - Ankara Üniversitesi, İktisat Bölümü	29	Krediler
Gülden Akdemir	Genel Müdür Yardımcısı	16.05.2011	Lisans - İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi	22	Mali İşler
Ayperi G.Uras	Genel Müdür Yardımcısı	01.02.2012	Lisans - Eskişehir Anadolu Üniversitesi, Sinema TV Bölümü Yüksek Lisans - İstanbul Üniversitesi, Gazetecilik ve Halka İlişkiler Doktora - İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı	29	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerdeki Üyeler

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Selçuk İçten	Teftiş Kurulu Başkanı	01.11.2012	Lisans - Marmara Üniversitesi, Kamu Yönetimi Bölümü	16	Teftiş Kurulu
Gürdoğan Yurtsever	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	01.09.2003	Lisans - İstanbul Üniversitesi, Kamu Yönetimi Yüksek Lisans - İstanbul Üniversitesi, Kamu Yönetimi	18	İç Kontrol ve Uyum
Berrin Gencal	Risk Yönetimi Başkanı	01.02.2009	Lisans İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü	19	Risk Yönetimi

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka dışında yürüttükleri görevleri (31 Aralık 2013 itibariyle) aşağıda yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri	Banka Dışında Yürüttükleri Görevler	
H.Çim GÜZELAYDINLI	Tekstil Faktoring A.Ş. Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkanı
Akgün TÜRER	GSD Yatırım Bankası A.Ş. GSD Yatırım Bankası A.Ş. GSD Dış Ticaret A.Ş. GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San. ve Tic. A.Ş. GSD Holding A.Ş. Tekstil Faktoring A.Ş. Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. GSD Eğitim Vakfı	Yönetim Kurulu Başkanı Ücretlendirme Komitesi Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkan Vekili Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Yönetim Kurulu Başkan Vekili Yönetim Kurulu Başkan Vekili Süresiz Mütevelli Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Yedek Üye
İ. Sühan ÖZKAN	GSD Holding A.Ş. GSD Holding A.Ş. GSD Yatırım Bankası A.Ş. GSD Yatırım Bankası A.Ş. GSD Yatırım Bankası A.Ş. GSD Yatırım Bankası A.Ş. GSD Eğitim Vakfı GSD Eğitim Vakfı	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi Sürekli Mütevelli Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi
İ. Sencan DEREBEYOĞLU	GSD Dış Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür
Anna GÖZÜBÜYÜKOĞLU	GSD Holding A.Ş. GSD Holding A.Ş. GSD Holding A.Ş. GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş. GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş. GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş.	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Riskin Erken Saptanması Komitesi Başkanı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Riskin Erken Saptanması Komitesi Başkanı
M. Sedat ÖZKANLI	GSD Holding A.Ş. GSD Holding A.Ş. GSD Holding A.Ş. GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş. GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş. GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş.	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Başkanı

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Özgeçmişleri

Yönetim Kurulu



Akgün Türer -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'de bankacılık kariyerine başlamıştır. 1995-1998 yılları arasında varlık yönetimi konusunda faaliyet gösteren Akgün Türer, Türk hisse senetlerine yatırım yapmak amacıyla yurtdışında yerleşik kurumsal yatırımcıların iştirak ettiği fonların kurulması, pazarlanması ve yönetimi ile uğraşmıştır. Aynı dönemde özel şirket hisse senedi yatırımları ve girişim sermayesi şeklinde gerçekleştirilen yatırımların yönetiminde de yer alan Akgün Türer, bu konuyla ilgili olarak 2000-2001 arasında İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde İş İdaresi yüksek lisans programında öğretim üyeliği görevinde de bulunmuştur. 1996 yılında GSD Holding ve Holding'in bağlı ortaklığı Tekstil Finansal Kiralama'da 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 Türer, 2006'dan beri bu bankada Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Denetim Komitesi Başkanı olarak üstlendiği görevlerini birlikte yürütmektedir. Aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki GSD Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkanı, Tekstil Faktoring, GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat ve Tekstil Yatırım Menkul Değerler Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlerini yürütmektedir. Ayrıca GSD Yatırım Bankası'nın Ücretlendirme Komitesi Üyesi, GSD Eğitim Vakfı'nın süresiz Mütevelli Kurulu ve Yönetim Kurulu'nun Yedek Üyesidir.



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, 30 Mart 2012 tarihi itibarıyla Tekstilbank Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyeliği görevine atanmıştır. 2006-2012 yılları arasında Tekstilbank'ın Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlık görevini yürütmüştür. Aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki GSD Holding'de Yönetim Kurulu Üyeliği, GSD Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, GSD Eğitim Vakfı'nda Yönetim Kurulu ve Süreli Mütevelli Kurulu Üyeliği ve Tekstil Faktoring'de Danışmanlık görevlerini de sürdürmektedir. Ayrıca GSD Holding'in Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, GSD Yatırım Bankası'nın Denetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Üyesidir. Tekstilbank bünyesine katılmadan önce, 1985-1987 yılları arasında Anadolu Ajansı'nda, 1996-1999 yıllarında Türk Hava Yolları'nda Yönetim Kurulu Üyelikleri görevinde bulunmuştur.



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

Müdürlük'te 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 Tekstil Yatırım Menkul Değerler'de Denetçi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca, GSD Grubu bünyesindeki; GSD Holding Şirketinde 2009-2012 yılları arasında Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Başkanlığı, Tekstil Yatırım Menkul Değerler'de 1998-2013 yılları arasında Denetim Kurulu (Denetçilik) görevlerini de yürütmüştür.



Anna Gözübüyüköglü-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1982 yılında Teaneck-New Jersey ABD Fairleigh Dickinson Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 2012 yılının Mart ayında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Anna Gözübüyüköglü, iş hayatına 1981 yılında Phillips Apel And Walden'de (New Jersey, ABD) Şube Müdür Yardımcısı olarak başlamış ve daha sonra sırasıyla, 1984-1985 yılları arasında Aginian Private Accounting CO. (California, ABD) Muhasebeci, 1986-1991 yılları arasında Arthur Andersen Muhasebe ve Müşavirlik Ltd Şti'nde (İstanbul) denetim yetkilisi, 1991-2000 yılları arasında Cargill Tarım ve

Gıda San ve Tic A.Ş.'de (İstanbul) Türkiye Ülke Kontrolörlüğü, 2002-2004 yılları arasında Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.' de (İstanbul-Bursa) Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunduktan sonra 2004-2007 yılları arasında Merkez Yayın Holding A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmüştür. Ayrıca, GSD Holding A.Ş. ve GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San ve Tic. A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi Başkanı olarak görevlerini sürdürmektedir.



M. Sedat Özkanlı-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1969 yılında, Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. 2012 yılının Mart ayında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Özkanlı, 30 Mart 2012 tarihi itibarıyla Tekstilbank Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Başkanlığı görevine atanmıştır. Aynı zamanda Mart 2001- Mart 2012 tarihleri arasında Tekstilbank'da ve GSD Grubu bünyesinde bulunan şirketlerde Denetçi olarak üstlendiği görevlerini de yürütmüştür. İş hayatına, 1969 yılında Maliye Bakanlığı'nda hesap uzmanı olarak başlamış ve daha sonra sırasıyla 1980-

1985 yılları arasında Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü'nde Genel Müdür Yardımcısı, 1986-1990 yılları arasında Coopers&Lybrand Türkiye'de Mali Müşavirlik ve 1990-2012 yılları arasında da sahibi bulunduğu "Sedat Özkanlı Yeminli Mali Müşavirlik" şirketinde Yeminli Mali Müşavir görevlerini yürütmüştür. Ayrıca, 2012 yılının Mayıs ayından itibaren GSD Holding A.Ş. ve GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San ve Tic. A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak görevlerini sürdürmektedir.



H.Çim Güzelaydınlı-Yön. Kurulu Üyesi-Genel Müdür

1984 yılında, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Çim Güzelaydınlı, 1987 yılında aynı üniversiteden İşletme alanında yüksek lisans derecesi almıştır. Kariyer hayatına, 1987 yılında bağımsız denetim 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 Faktoring'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 Faktoring'de Yönetim Kurulu Üyeliği ile Tekstil Yatırım Menkul Değerler'in Yönetim Kurulu Başkanlık görevini sürdürmektedir. Ayrıca 2002-2007 yılları arasında GSD Holding ve Tekstil Faktoring' de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

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 Faktoring'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 Faktoring'de Yönetim Kurulu Üyeliği ile Tekstil Yatırım Menkul Değerler'in Yönetim Kurulu Başkanlık görevini sürdürmektedir. Ayrıca 2002-2007 yılları arasında GSD Holding ve Tekstil Faktoring' 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 bankalarda 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.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerdeki Üyeler

Selçuk İçten

Teftiş Kurulu Başkanı

1994 yılında Marmara Üniversitesi İ.İ.B.F. Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Selçuk İçten, bankacılık kariyerine 1997 yılında bir bankanın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 2000 yılında müfettiş yardımcısı olarak Tekstilbank bünyesine katılmıştır. Daha sonra, müfettiş, operasyon yönetmeni, bölüm başkanı unvanlarıyla şube ve Genel Müdürlük Bölümlerinde görev yapmıştır. 2012 yılının Kasım ayından itibaren görevini Teftiş Kurulu Başkanı olarak sürdürmektedir.

Berrin Gencal

Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

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.

Gürdoğan Yurtsever

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı

1991 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Gürdoğan Yurtsever, 2002 yılında aynı fakülteden yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılığa 1995 yılında bir bankanın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında müfettiş olarak Tekstilbank bünyesine katılmıştır. Daha sonra Kredi Kontrol Bölümü ve İç Kontrol Merkezi'nde yönetici olarak görev yapmıştır. 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) Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Yardımcısı, İç Denetim Dergisi Genel Yayın Yönetmeni ve Sorumlu Yazı İşleri Müdürü olan, S.M. Mali Müşavir (SMMM), Bağımsız Denetçi (KGK), Sertifikalı Suistimal İnceleme Uzmanı (CFE - Certified Fraud Examiner) ve Risk Yönetimi Güvencesi Uzmanı (CRMA - Certification in Risk Management Assurance) ruhsat ve sertifikalarına sahip olan Yurtsever'in bankacılık, iç kontrol, iç denetim, denetim komitesi ve uyum gibi konularda çeşitli gazete ve dergilerde yayımlanmış bir çok yazı ve makalesi ile ikisi Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayımlanmış toplam beş kitabı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Bağımsızlık Beyanları

Tekstil Bankası A.Ş. (Banka) Yönetim Kurulu'nda mevzuat, ana sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ilan edilen Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu bu kapsamda;

- Banka'da ve GSD Grubu bünyesindeki şirketlerde son bir yıldır Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptığımı, bunun dışında Banka, bankanın ilişkili taraflarından biri veya banka sermayesinde doğrudan veya dolaylı olarak %10 veya daha fazla paya sahip hissedarların yönetim veya sermaye bakımından ilişkili olduğu tüzel kişiler ile kendisi, eşi ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımları arasında, son beş yıl içinde, doğrudan veya dolaylı önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam, sermaye veya önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta Bankanın denetimini, derecelendirilmesini ve danışmanlığını yapan şirketler olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Bankanın faaliyet ve organizasyonunun tamamını veya belli bir bölümünü yürüten şirketlerde çalışmadığımı ve yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,
- Son beş yıl içerisinde, Bankaya önemli ölçüde hizmet ve ürün sağlayan firmaların herhangi birisinde ortak, çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Banka sermayesinde pay sahibi olmadığımı,
- Ekte yer alan özgeçmişimde görüleceği üzere bağımsız yönetim kurulu üyeliği sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Kamu kurum ve kuruluşlarında mevcut durum itibarıyla tam zamanlı olarak çalışmadığımı,
- Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,
- Banka faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabileceğimi, banka ortakları arasında çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyacak, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu ,
- Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde banka işlerine zaman ayıracağımı,

beyan ederim.

08.03.2013

Anna GÖZÜBÜYÜKOĞLU

Mehmet Sedat ÖZKANLI

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Bu raporun II.Bölüm'ünde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun 4. Bölümü'nün 20. maddesinde sunulmuştur.

Banka Yönetim Kurulu'nca Verilen İzinler Çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, TTK'nın şirketle işlem yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 395. ve 396. maddelerinde yazılı müsaadeler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyelerimize verilmiştir. Mevzuatın belirlediği çerçeve dışında bir durumla karşılaşmamıştır.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun denetim komitesinin oluşturulmasının öngörüldüğü 24.maddesi çerçevesinde, Bankamız Yönetim Kurulu, 30 Ekim 2006 tarihinde, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere icrai görevi bulunmayan iki üyesini "banka denetim komitesi" üyeleri olarak görevlendirmiştir. Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi bölümleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi kendisine bağlı birimlerle yılda dört defa ilgili diğer Genel Müdürlük bölümlerinin de katılımıyla toplanmaktadır. Denetim Komitesi, faaliyetleri hakkında üç ayda bir düzenli olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

Denetim Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin prosedürler tanımlanmış olan başlıca faaliyetlerine aşağıda yer verilmiş ve internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde "Komiteler" başlığı altında yayımlanmıştır.

- a)İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimine 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)İç sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak,
- c)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,
- ç)İç sistemler kapsamındaki birimlerden denetim komitesine bağlananların yöneticilerinin seçimine yönelik yönetim kuruluna önerilerde bulunmak, yönetim kurulunun bunları görevden alması sırasında görüş vermek,
- d)İç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmek,
- e)Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç denetim birimine ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak,
- f) Müfettişlerin görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediğini izlemek,
- g)İç denetim planlarını incelemek,
- ğ)Yönetim kuruluna, iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmak,

- h)İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemleri izlemek,
- ı)İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmek,
- i)Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek,
- j)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,
- k)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,
- l)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,
- m)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,
- n)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,
- o)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,
- ö)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,
- p)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,
- r)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,
- s)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,
- ş)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'nin 2013 yılı faaliyetlerine, Faaliyet Raporu'muzda "Denetim Komitesi'nin Değerlendirmeleri" başlığı altında yer verilmiştir.

Denetim Komitesi Üyeleri;

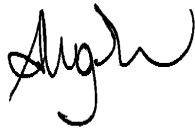
Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Akgün Türer	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
İbrahim.Sencan Derebeyoğlu	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun İç Sistemleri Yönetmeliği kapsamında Bankamız Denetim Komitesi Üyeleri'nin niteliklerini gösteren beyanlarına aşağıda yer verilmektedir.

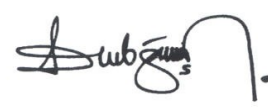
BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dahil olmak üzere;

- 1)İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere Tekstilbank'ta ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında görev yapmadığımı,
 - 2)Tekstilbank'ın ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini yapan veya derecelendirme, değerlendirme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerlendirme sürecinde yer almadığımı,
 - 3)Tekstilbank'a ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarına danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli ya da bizzat bu hizmeti veren kişilerden olmadığımı,
 - 4)Tekstilbank'ta ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığını,
 - 5)Tekstilbank'ın hakim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hısımlı olmadığımı, aralıklı veya sürekli olarak, dokuz yıldan fazla bir süreyle bu bankanın denetim komitesinde görev yapmadığımı, ana sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere,Tekstilbank'tan ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,
 - 6)Eş ve çocuklarımın Tekstilbank'ta veya bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında genel müdür, genel müdür yardımcısı ve dengi pozisyonda yönetici olmadığımı,
 - 7)Tekstilbank'ta son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığımı,
- beyan ederim.



Akgün Türer
Denetim Komitesi Başkanı
Beyan Tarihi:01/05/2007



İbrahim Sencan Derebeyoğlu
Denetim Komitesi Üyesi
Beyan Tarihi: 31/12/2008

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'nün çalışmalarını koordine etmek üzere, Yönetim Kurulumuzun 04/02/2005 tarihli kararıyla 3 üyeden olmak üzere "Kurumsal Yönetim Komitesi" oluşturulmuştur. Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV, No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi hükmüne göre; Bankamızda ayrı bir "Aday Gösterme Komitesi" oluşturulmamış olup, aşağıda belirtilen Aday Gösterme Komitesi görevlerini de yerine getirmek üzere Yönetim Kurulumuzun 20/03/2012 tarihli kararıyla "Kurumsal Yönetim Komitesi" yetkilendirilmiştir.

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'nin Yetki ve Sorumlulukları:

- Bankanın uygulayacağı kurumsal yönetim ilkelerini belirlemek ve ilkelerin işleyişi konusunda Yönetim Kuruluna yılda en az bir kez olmak üzere rapor sunmak,
- Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanmaması durumunda gerekçesini ve uymaması, dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek,
- Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'nin çalışmalarını koordine etmek,

Aday Gösterme Komitesi'nin Yetki ve Sorumlulukları:

- Aday Gösterme Komitesi, yönetim ve pay sahipleri de dahil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıymaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulu onayına sunar.
- Yönetim kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapar.
- Yönetim kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapar ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini yönetim kuruluna sunar.
- Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin performans değerlendirmesi ve kariyer planlaması konusundaki yaklaşım, ilke ve uygulamaları belirler ve bunların gözetimini yapar.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Mehmet Sedat Özkanlı	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Sühan Özkan	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Bankamız Yönetim Kurulu, 11/07/2011 tarihinde Ücretlendirme Komitesi'ni oluşturmuştur. Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmak üzere görev yapmaktadır. Komite Üyeleri'nin niteliklerine aşağıda yer verilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Mehmet Sedat Özkanlı	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Sühan Özkan	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Diğer Komiteler

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 bilanço'ya 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 Tüner	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
Gülden 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
Yeşim Alnıgeniş(*)	Bireysel Satış ve Pazarlama Bölüm Başkanı

(*) Yeşim Alnıgeniş 05.02.2014 tarihinde Bankamızdaki görevinden ayrılmış olup yerine 10.02.2014 tarihinde Kadir Karakurum göreve gelmiştir.

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu toplantıları, Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin ilgili hükümleri 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 01.01.2013-31.12.2013 tarihleri arasında 45 defa toplanmıştır. Yönetim Kurulu kendisine Banka Ana Sözleşmesi, kanun ve düzenlemeler ile verilmiş olan yetkiler düzeyinde Banka ile ilgili konuları gözden geçirmekte ve karar almaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerimiz mazeretleri olmadığı sürece haftada bir olarak düzenlenen Yönetim Kurulu toplantılarına düzenli olarak iştirak etmişlerdir.

Denetim Komitesi 01.01.2013-31.12.2013 tarihleri arasında 16 defa toplanmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri, Denetim Komitesi toplantılarına tümüne eksiksiz olarak iştirak etmişlerdir. Komitede görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri 25 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da, 2013 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmişlerdir.

01.01.2013-31.12.2013 tarihleri arasında Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa, Ücretlendirme Komitesi 1 defa olmak üzere eksiksiz katılım ile toplantı yapmışlardır.

Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

BDDK tarafından Bankamıza 2013 yılı içerisinde çeşitli denetimlerden dolayı 4 adet idari para cezası uygulanmıştır. Raporlarda yer verilen eksiklikler ivedilikle düzeltilmiştir.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Bankamız 2013 yılında aktif büyüklüğünü %5 oranında artırarak 3.7 milyar TL'den 3.8 milyar TL'na ulaşmıştır. Bankacılık sektöründe Aralık 2013 sonu itibariyle bu oran %26 oranında artmıştır. Yine aynı dönemde artan bilanço hacmine paralel 44 milyon TL kar elde edilmiştir. Geçen yıla göre %63 artan kar rakamımız artan iş hacmimizin sonucudur. Bankamız konsolide bazda ise 45 milyon TL kar elde etmiş ve geçen yıla göre kar rakamını %74 artırmayı başarmıştır.

Kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında faaliyetlerini yoğunlaştıran Tekstilbank nakdi ve gayri nakdi krediler kanalıyla reel sektöre olan desteğini 2013 yılında %3 artırarak yaklaşık 4 milyar TL'na yükseltmiştir. Bankacılık sektöründe bu oran %33 artmıştır. Aynı dönemde %6 artarak 2.8 milyar TL gerçekleşen nakdi kredilerin bilanço içindeki payı %73'e ulaşmıştır.

Tekstilbank'ın toplam mevduatı 2012 yılına göre %7 azalışla 2.5 milyar TL'na olarak gerçekleşmiştir. 2013 yılsonu itibariyle Tekstilbank'ın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 3.8 milyar TL'na ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 2.8 milyar TL'na ulaşırken bilanço içerisindeki payı %73 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %11.9'dur ve geçen yıla göre %4 artış göstermiştir.
- Tekstilbank'ın toplam mevduatı 2012 yılına göre %7 azalışla 2.5 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %66'dır.
- Özkaynaklar, geçen yılsonuna göre %5'lik bir artış göstermiştir.
- 2013 yılı net dönem karı 43.8 milyon TL gerçekleşmiş ve geçen yıla göre %63 artmıştır.
- Aktif karlılığı %1.2 ile geçen yılın %56 üzerinde gerçekleşirken, özkaynak karlılığı ise %7.5 ile geçen yılın %51 üzerinde gerçekleşmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %17.4 olarak gerçekleşmiştir.

Diğer taraftan, Bankamızda oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri tarafımızca yıl boyunca yakından izlenmiş ve komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

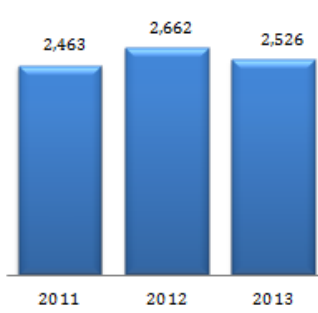
Aktif Büyüklüğü

(milyon TL)



Mevduat

(milyon TL)



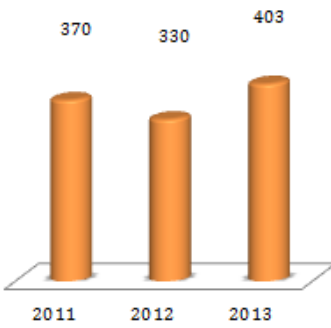
Nakdi Krediler

(milyon TL)



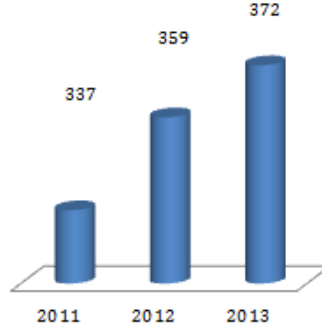
Menkul Değerler

(milyon TL)



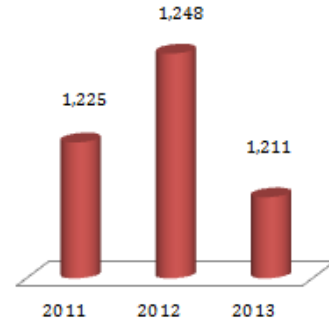
Bireysel Krediler

(milyon TL)

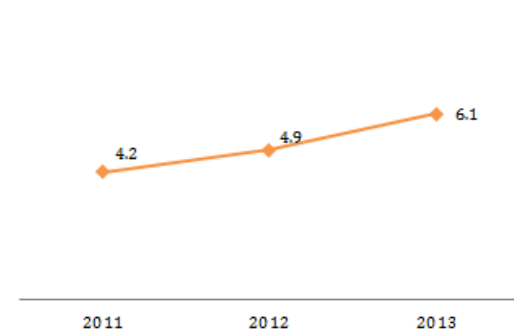


Gayrinakdi Krediler

(milyon TL)



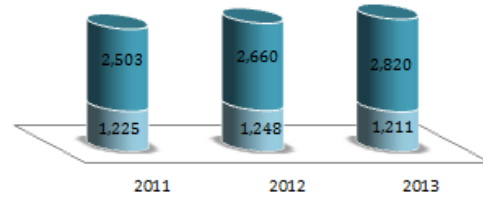
Takipteki Kredilerin Toplam Kredilere Oranı



Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Dağılımı

(milyon TL)

■ Toplam Nakdi Krediler ■ Toplam Gayrinakdi Krediler



Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

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, tüm yıl boyunca gerçekleştirilebilir.

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.

Bankamız İnsan Kaynakları Profili

31.12.2013 Tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 853 kişi olup, şubelerimizde 457, Genel Müdürlüğümüzde ise 396 kişi çalışmaktadır. 2013 yılsonu şube sayımız 44'dür. 2013 yılı kıdem ortalaması 6.3 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 37'dir. Personelimizin %6.7'si yüksek lisans, %63.1'i lisans, %10.6'sı ön lisans olmak üzere %80.4'ü üniversite mezunudur.

Eğitim Uygulamaları

2013 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitimcilerimizin görev aldıkları eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) konferans ve seminerleri, çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programları ve online eğitimlerden oluşmuştur.

Bu paralelde, banka içi-dışı toplam 98 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 3833 katılım/ 873 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

Ücretlendirme Komitesi ve 2013 Yılı İçerisinde Yapılan Uygulamalar

30/03/2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararıyla, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla kurulmuş olan "Ücretlendirme Komitesi" üyeliklerine Bankada icrai görevi bulunmayan Sn.İsmail Sühan Özkan ve Sn.Mehmet Sedat Özkanlı atanmıştır. Sn.Mehmet Sedat Özkanlı'ya komitede başkanlık görevi verilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi, bankanın kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda 01/01/2013-31/12/2013 dönemi içinde faaliyetlerini sürdürmüştür. İnsan Kaynakları Bölümü'nden alınan bilgiler doğrultusunda; ücretler unvan ve görev bazında incelenmiş, Banka çalışanlarının ücret yönünden Bankacılık piyasasında rekabetçi bir yerde olmasının sağlanmasına yönelik görüş ve önerilerini Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde "Politikalar" başlığı altında ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda yayınlanmaktadır. Bu politika, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Banka Personelinin görev tanımları, yetki ve sorumlulukları unvan ve pozisyon bazında belirlenmiştir. Banka'nın işlevlerini en iyi biçimde yerine getirebilmesi amacıyla uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ilkelere dayanmakta olup, tüm çalışanlarımızın kolaylıkla ulaşabildiği intranet ortamında ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini 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 çalışanların 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.

Personel Sayısı, Kadın/ Erkek çalışan oranı, Yaş Ortalaması, Kıdem Ortalaması, Personelin eğitim bilgilerinin yer aldığı personel profilimiz her ay sonu itibarıyla İnsan Kaynakları Bölümüne güncellenerek web sitemizde ve intranet ortamında yayınlanmaktadır.

Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Her yıl Ocak ayında, personel ile yüzyüze görüşülerek açık performans değerlendirme sistemi 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.

Bankamızda brüt ücret politikası uygulanmakta olup, maaşlar ay sonunda ödenmektedir. Yılda bir kez Nisan ayında performansa ve enflasyona bağlı olarak ücret artışı yapılmaktadır. Tüm personelimize özel sağlık sigortası ve hayat sigortası yapılmakta, Şube personelimize anlaşmalı olduğumuz firma aracılığıyla yemek kartı verilmekte, Genel Müdürlük personelimiz Genel Müdürlük binamızdaki yemekhanemizden yararlanmakta, Genel Müdürlük için servis hizmetimiz bulunmakta olup; Güvenlik Görevlisi ve Destek Hizmetleri personeline yılda iki kez giyim yardımı yapılmaktadır. Personelimize; doğum günlerinde ve kıdem sürelerine göre, 5, 10, 15, 20 ve 25 yılını tamamlayanlara ödül verilmektedir.

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 2013 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 Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş." firmasından kredi ve ATM kartlarının dağıtım hizmeti,
- "E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San.Tic.A.Ş." firmasından kredi ve ATM kartlarının basım hizmeti,
- "Printkom Döküman Baskı ve Bilgi İşlem Hizmetleri Ltd. Şti." firmasından Kredi Kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmeti,
- "Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti." firmasından kartlı ödeme sistemleri yazılım kiralama hizmeti,
- "Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd.Şti." firmasından çek basım ve kodlama hizmeti,
- "Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş." firmasından nakit para taşıma ile ATM nakit taşıma, bakım ve refakat hizmetleri,
- "Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş. Eski Unvanı:Eastern Networks Çözümleri Tic. A.Ş" firmasından Swift Alliance bakım sözleşmesi ve ODM service büro hizmeti, Swift servis büro ana bağlantı sözleşmesi, Eastern Networks tarafından satın alımı gerçekleştirilen Paygate ürünlerinin satış ve hizmet sözleşmesi ile ilgili hizmetler,
- "Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş." firmasından Web sitesi aracılığı ile konut kredisi pazarlanması hizmeti,
- "Logista Kurye ve Lojistik Hizmetleri A.Ş." firmasından emtia dağıtım ve taşıma hizmetleri,
- "FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." firmasından banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
- "İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." firmasından banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
- "Assseco See Teknoloji A.Ş." firmasından Çağrı Merkezi Sistemi teknik bakım ve lisans hizmeti,

alınmaktadır.

2013 Yılı Kar Dağıtım Teklifi

Yönetim Kurulumuz, 27/02/2014 tarihli 1257/03 sayılı toplantısında; Bankamızın 2013 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 43,812,832.37 TL'nin aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması hususunu Genel Kurul'un onayına sunulması hakkında karar almıştır. Ayrıca, Banka gayrimenkul satış karının TMS hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar altında gayrimenkul satış kazançları altında nuhasebeleşen 29,497,490.58 TL tutarının da 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazancı olarak özkaynaklar altında özel yedekler hesabına aktarılması konusunun da Genel Kurul'un onayına sunulması hakkında karar almıştır.

Tekstil Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu

2013 yılı Dağıtılabilir Bilanço Net Karı (*)	43,812,832.37
1. %5 Genel Kanuni Yedek Akçelere (-) (T.T.K.Md. 519/1)	2,190,641.62
2. Özel Yedekler (-) (**)	27,868,293.67
3. Olağanüstü Yedek Akçelere (-) (T.T.K.Md. 521)	13,753,897.08

(*) Net dönem karı içerisinde 1,155 TL tutarında mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifli geliri bulunmaktadır.

(**) 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazançları ile bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar

Bankamızın Kar Dağıtım Politikası gereği, 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.

Tekstil Bankası A.Ş. Kar Dağıtım Politikası

2014 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

2013 Yılında Yapılan Bağışlar İle Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından 31.12.2013 tarihi itibarıyla muhtelif kurumlara toplam 85,132.80 TL bağışta bulunulmuştur. Aşağıdaki tablodan da anlaşılabileceği üzere, yapılan bağışlar içerisinde sosyal sorumluluk projeleri kapsamındaki bağışlar da yer almaktadır.

Bağış Yapılan Kurum	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	9.212,80
Türk Eğitim Vakfı	1.420,00
GSD Eğitim Vakfı	10.000,00
Ayvalık Kültür Sanat Vakfı	50.000,00
İstanbul Erkek Liseliler Eğitim Derneği	10.000,00
Banka ve Piyasa İstihbaratçıları Derneği	100,00
Şişli Belediye Başkanlığı	4.400,00
Toplam	85.132,80

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

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

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. Banka ile ilgili ticari sır niteliğinde olmayan 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 hak ve 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, Etik İlkeler, İletişim menü/başlıkları internet sitemize ilave edilmiştir. Ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık yapısı, yönetim kurulu, üst yönetim ve komiteler, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, son ana sözleşme değişikliğinin yayımlandığı Ticaret Sicil Gazetesinin tarih ve sayısı, ana sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, bağımsız denetimden geçmiş periyodik finansal raporlar, sermaye artırımları, sermaye artışı izahnamesi ve sirküleri, rating bilgileri, genel kurul toplantılarının gündemi, hazirun (toplantıya katılanlar) cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekaleten oy kullanma formu ve benzeri formlar kolay erişilebilecek şekilde ilgili menülerdeki başlıklar altına ilave edilerek söz konusu bilgiler ile kamu ve pay sahiplerimiz bilgilendirilmektedir.

Pay sahipleriyle ilişkileri yürütmek, haklarının kullanımını sağlamak, sorularına doğru ve zamanında cevap vermek, Banka yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak üzere görev yapan "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. Birimin adı 05.11.2007 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi olarak değiştirilmiştir.

Yönetim Kurulu, Bankanın vizyonunu, misyonunu ve stratejik hedeflerini oluşturmuş ve internet sitesi ile yıllık faaliyet raporları aracılığı ile kamuya açıklanmıştır. Stratejik hedefler her yıl Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilmektedir. Bankamız ana sözleşmesinde, yönetim kurulu görev ve sorumluluklarının Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve ana sözleşme hükümlerine tabi olduğu belirtilmektedir.

Bankamızda Yönetim Kurulu ayda iki kez toplanmakla birlikte ihtiyaç oldukça ara toplantılar da 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. SPK'nın 30/12/2011 tarihinde yayımladığı Seri IV, 56 sayılı Tebliği kapsamında Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30/03/2012 tarihli kararıyla Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Sedat Özkanlı komite başkanlık görevine atanmıştır. Komitenin diğer üyesi de Yönetim Kurulu Başkan Vekili İsmail Sühan Özkan'dır.

2013 takvim yılı içerisinde Yönetim Kurulumuzun 19/02/2012 tarihli kararıyla ana sözleşmede yapılan değişikliklere faaliyet raporumuzun 1.bölümünde yer verilmiştir. Söz konusu ana sözleşme değişikliği, Bankamızın 25 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda "Adi ve Fevkalade Genel Kurullar" başlıklı 18., "Davetin Şekli" başlıklı 20., "Yönetim Kurulu Kuruluş Tarzı" başlıklı 35., "Üyeliğin Açılması" başlıklı 41. maddeleri onaylanarak tadil edilmiş ve ana

sözleşmenin yeni hali 29.03.2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na tescil edilmiştir. 25 Mart 2013 tarihli Genel Kurul kararları da 04.04.2013 tarih ve 8293 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankamız Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası mevzuatında Bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabidir.

Bankamız, 03/01/2014 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1 sayılı) ekinde yer alan ilkelere tam uyumu hedeflemektedir. Tebliğde yer alan ilkelerin tamamına yakın bölümüne herhangi bir çıkar çatışması yaşanmaksızın riayet edilmektedir. Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Tekstilbank'ın uygulamaya koyduğu ve üzerinde hâlihazırda çalışmalar yürüttüğü kurumsal yönetim ilkelerini özetleyen uyum raporunun detaylarına aşağıda yer verilmektedir.

Bölüm I- Pay Sahipleri

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Tekstilbank, pay sahipleriyle ilişkilerin düzenli bir şekilde yürütülmesi, pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasında mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemlerin alınması görevlerini yürütmekte olan Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimini, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Temmuz 2003'de yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında "Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi" olarak yeniden yapılandırmıştır. Bu birimin adı 05.11.2007 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü olarak değiştirilmiştir. Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü biriminde görev yapan personelin isim ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Bilgi ve inceleme hakkının kullanımında, tüm pay sahiplerine eşit muamele ilkesiyle hareket edilmektedir. 2013 yılı içerisinde bankamıza pay sahiplerinden direkt veya dolaylı olarak gelen bilgi taleplerinin ticari sır kapsamına girip girmediği değerlendirilmiş ve bu kapsama girmeyen taleplerin tamamı cevaplandırılmıştır. Dönem içinde Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'ne telefon ve e-posta yoluyla ulaşan bilgi talepleri genelde; Genel Kurul toplantısı, bankanın satış ya da ortaklık görüşmesi olup olmadığı, hisse senedi fiyat durumu gibi konulardan oluşmaktadır. 2013 yılında yatırımcılardan telefon yoluyla toplam 25 adet bilgi talebi gelmiş ve cevaplanmıştır.

Adı Soyadı	Unvanı	Tel. No	E-Posta Adresi
Şükran Kadanalıoğlu	Yönetmen	0212 335 51 38	sukran.kadanalioglu@tekstilbank.com.tr

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

- Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uyumunu sağlamak ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak gerekli önlemleri almak,
- Kurumsal Yönetim Komitesi ile koordineli olarak pay sahipliği haklarının kullanımı için faaliyet göstermek ve Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak,
- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve sürekli olarak güncel tutulmasını sağlamak,
- E-Genel Kurul toplantılarının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- E-Genel Kurul toplantılarında pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamak,
- E-Genel Kurul toplantı tutanaklarının usulüne uygun tutulması amacıyla gerekli çalışmaları yapmak,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve Genel Kurul toplantı kararlarının pay sahiplerine ve mevzuatın gerektirdiği gibi ilgili tüm otoritelere zamanında gönderilmesinin sağlamak,

- Pay sahiplerinin ve yatırımcıların bilgi taleplerini, mevzuat, ana sözleşme, kurumsal yönetim ilkeleri ve bilgilendirme politikası çerçevesinde yerine getirmek,
- Sermaye artırımı işlemlerini yürütmek,
- Olağan/Olağanüstü E-Genel Kurul toplantılarının, yürürlükteki mevzuata ve ana sözleşmeye uygun olarak yapılmasını organize etmek, Olağan/Olağanüstü E-Genel Kurul toplantılarına katılacak pay sahiplerine giriş kartı çıkartmak ve toplantıda hazır bulunanlar listesini hazırlamak,
- Olağan/Olağanüstü E-Genel Kurul toplantılarında alınan kararların pay sahiplerine ve mevzuatın gerektirdiği gibi ilgili tüm otoritelere zamanında gönderilmesini sağlamak,
- Olağan/Olağanüstü E-Genel Kurul toplantı tutanaklarını hazırlamak, tescil ve ilan işlemlerini hazırlamak Sermaye artırımlarından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullandırılmasını sağlamak,
- Tekstilbank'a ilişkin özel durum açıklamalarını elektronik ortamda Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) göndermek,
- Bilgi Toplumu Hizmetleri ile ilgili fonksiyonların yerine getirilmesi,
- Tekstilbank internet sitesi içeriğinin güncel tutulmasını sağlamak,
- Yıllık faaliyet raporunun ilgili bankacılık mevzuatı çerçevesinde hazırlanmasını sağlamak

yer almaktadır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerinden Bankamıza yöneltilen ve ticari sır niteliği taşımayan tüm soru ve bilgi talepleri, Bankamızın bilgilendirme politikası çerçevesinde değerlendirilerek Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü tarafından telefon, e-posta ve mektupla yanıtlanmaktadır. Pay sahiplerimiz SPK mevzuatı gereği kamuya açıklanmış bilgiler çerçevesinde bilgilendirilmekte, faaliyetlerimiz ve finansal raporlarımız hakkında bilgi eksiği olan pay sahiplerimiz öncelikle internet sitemize yönlendirilmektedir. Bankamızın internet sitesinde (www.tekstilbank.com.tr) genel kurul sermaye artırımı ve kar dağıtımı gibi konularda pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki her türlü bilgi ve açıklamaya yer verilmektedir.

Pay sahipliği haklarının kullanımını ve yatırımcıların kararlarını etkileyecek nitelikteki bilgilerin en hızlı ve etkin yolla duyurulmasına özen gösterilmektedir. Özel Durum Açıklamaları SPK'nın "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Tebliği ve Rehber" kapsamında değerlendirilerek KAP aracılığı ile duyurulmakta, ayrıca Bankamız internet sitesinde de "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayınlanmaktadır. Bankamızın internet sitesi pay sahiplerinin, yatırımcıların ve diğer menfaat sahiplerinin bilgi edinimini kolaylaştırmak üzere aktif olarak kullanılmaktadır.

Bankamız ana sözleşmesinin 19. maddesi kapsamında en az onda birine sahip pay sahiplerinin gerekçeli olarak hazırlanmış yazılı talepleri üzerine Yönetim Kurulu, Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet edebilmekte ve müzakeresi istenilen maddeler gündeme konulabilmektedir.

Banka Ana Sözleşmesi ve ilgili mevzuat uyarınca genel kurulca bazı özel konuların tetkiki ve teftişi için gerektiğinde özel denetçi seçilmesi mümkün olup, Banka ana sözleşmesinde her bir pay sahibinin belirli olayların incelenmesi için bireysel olarak özel denetim isteme hakkını içeren veya gündemde yer almasa dahi bireysel olarak genel kuruldan talep edebilmesine olanak sağlayan bir hüküm yer almamaktadır. 2013 yılı içerisinde özel denetim talebi olmamıştır.

Bankanın faaliyetleri; Merkez Bankası, SPK, MASAK, Bankacılık Kanunu'nda yer verildiği üzere BDDK ve Genel Kurul'da tespit edilen bağımsız denetim kuruluşu tarafından incelenmekte ve denetlenmektedir.

4. Genel Kurul Toplantıları

2013 yılı içerisinde gerçekleşen 2012 yılı faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısına davet, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu (TTK), Sermaye Piyasası Kanunu (SPK) ve Tekstilbank'ın ana sözleşmesi hükümlerine göre Yönetim Kurulu'nca yapılmış ve 06 Mart 2013 tarih ve 8272 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile 04 Mart 2013 tarihli Dünya Gazetesi'nde toplantı tarihi, günü, saati, gündemi ve vekâlet formu ekli olmak üzere ilan edilmiştir.

Bankamız internet sitesinde genel kurul toplantı ilanı ile birlikte, ilgili mevzuat gereği bankanın yapması gereken bildirim ve açıklamaların yanı sıra Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin 1.3.2. nolu maddesinde yer alan genel kurul ilanı ile ilgili diğer hususlar, Genel Kurul öncesinde yayımlanmakta olan Faaliyet Raporumuz içinde yer almaktadır. Elektronik Genel Kurul Sistemi (EGKS) kapsamında Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde olan "e-YÖNET Portalı" kullanılmaya EGKS uygulamasına başlanılmış ve 2013 yılı içerisinde gerçekleşen genel kurulda ilk defa uygulanan elektronik genel kurul sorunsuz bir şekilde yapılmıştır.

25 Mart 2013'de yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %77,37 toplantı nisabı ile gerçekleşmiş olup, bu toplantıya yazılı ve görsel medyadan katılım olmamıştır.

Olağan Genel Kurul toplantısına katılımı kolaylaştırmak amacıyla Genel Kurul toplantı tarihinden 24 gün önce olmak üzere 01/03/2013 tarihinde KAP'a yapılan genel kurul toplantı çağrısı konulu özel durum açıklaması ve banka'nın internet sitesi (www.tekstilbank.com.tr) aracılığıyla kamuoyu bilgilendirilmiştir.

Ayrıca, Genel Kurul gündem maddeleri çerçevesinde, bağımsız denetim kuruluşu Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından onaylanmış 2012 yılı Faaliyet Raporu dahil, finansal tablo ve raporlar, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Yönetim Kurulu Kar Dağıtım Önerisi, bağımsız dış denetim raporları ve Denetim Kurulu Raporu, gündem maddeleri ile ilgili olarak hazırlanan bilgilendirme dokümanı ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ile Ana Sözleşme değişikliklerinin eski ve yeni şekilleri, internet sitemiz aracılığıyla pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır.

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 öneriler verilmekte, söz konusu öneriler yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır. 2012 yılı faaliyet dönemi için 25/03/2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında katılan pay sahipleri tarafından gündem harici herhangi bir öneri getirilmemiştir.

Banka Ana Sözleşme hükümlerine göre vekâleten 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 senedi pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. maddesi hükümleri uygulanmaktadır.

SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerinde Genel Kurul onayına tabii olması hükme bağlanan bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı kiralanması gibi önemli nitelikteki işlemler Bankamız Ana Sözleşmesinin 44.maddesi kapsamında Yönetim Kurulu yetkisinde yer almaktadır.

Bankamızda "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 1.3.11 numaralı maddesi uyarınca bağış ve yardımlara ilişkin bir şirket politikası oluşturulmamıştır. Ancak, bağış ve yardımlarda 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 59 uncu maddesinde verilen sınırlamalara ve bu madde uyarınca yapılan düzenlemelere uyulmakta olup, dönem içinde yapılan yardım ve bağışların tutarlarını ve yararlanıcılarını gösteren listeye faaliyet raporunda yer verilmekte ve Genel Kurul'da ayrı bir gündem maddesi olarak pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

5. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Bankamız Olağan ve Olağanüstü genel kurul toplantılarında pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir payı için bir oy hakkı vardır ve oy hakkında bir imtiyazı yoktur. zlık payları Banka yönetiminde temsil edilmemektedir. Banka Ana Sözleşmesinde birikimli oy kullanmaya yönelik bir düzenleme bulunmamakta olup, Banka birikimli oy kullanma yöntemini kullanmamaktadır. Genel Kurul toplantılarında, SPK düzenlemeleri çerçevesinde pay sahipleri kendilerini diğer pay sahipleri veya pay sahibi olmayanlar arasından atayacakları vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Vekaletnameler SPK tarafından belirlendiği şekilde düzenlenir.

Ana Sözleşmemiz uyarınca, Bankamız payları (A) ve (B) grubu nama yazılı olmak üzere iki gruba ayrılmıştır.

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 35.maddesine göre, (Genel Müdür hariç) Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden; 3 üyesi, 1'isi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (A) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, 2 üyesi, 1'isi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, Genel Kurul'ca seçilir.

Tekstilbank'ın ortaklık yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

6. Kar Payı Hakkı

Bankamız Ana Sözleşmesi hükümleri uyarınca, pay sahiplerine kar dağıtımına ilişkin imtiyaz bulunmamaktadır. Kar dağıtımı Ana Sözleşmemiz hükümleri doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Her pay sahibi dağıtılan kar payı üzerinden payı oranında kar payı alma hakkına sahiptir.

Yönetim Kurulumuzun kararlaştırdığı Bankamız Kar Dağıtım Politikası, 01/03/2013 tarihinde aşağıdaki şekilde özel durum açıklamasıyla kamuya açıklanmış, ayrıca Bankamız internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayımlanmış, söz konusu politika 25/03/2013 tarihinde yapılan Genel Kurul'un bilgisine sunulmuş ve Bankamız faaliyet raporunda da yer almıştır.

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.

Diğer taraftan, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'a yapacağı kar dağıtım önerisi Genel Kurul öncesinde özel durum açıklamasıyla pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Bankamız 2013 yılında kar dağıtım politikasında açıklanan sebeplerle nakit kar dağıtımı yapmamıştır.

7. Payların Devri

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

Bölüm II – Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

8. Bilgilendirme Politikası

Bankamız kamuya açıklanması gereken ve mevzuat ile belirlenmiş konulara ek olarak ticari sır kapsamına girmeyen tüm bilgilerin açıklanması konusunda gereken hassasiyeti göstermektedir. SPK'nın "Kurumsal Yönetim İlkeleri" ve "Özel Durum Açıklamalarına İlişkin Rehberi" çerçevesinde kamuya açıklanacak bilgilerin neler olduğu, bilgilendirme araçları, bilgilendirme sıklığı ve izlenecek yöntemler ile sorumlularına ilişkin hususların belirlendiği Bilgilendirme Politikasını oluşturmuştur. Söz konusu politika Yönetim Kurulu tarafından 27/04/2009 tarihinde onaylanarak, aynı gün yapılan özel durum açıklamasıyla kamuya duyurulmuş ve internet sitemizde yayımlanmıştır. Diğer taraftan, bankamız "Bilgilendirme Politikası" 15 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş, politika değişikliklerinin Yönetim Kurulu tarafından yapılabileceği hususu da paylaşılmıştır.

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

Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumlu olan Bankamız yöneticileri:

- Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri,
- Hazine ve Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,
- Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,
- Hukuk Baş Müşaviri

Bankamız bilgilendirme politikası www.tekstilbank.com.tr adresinde yer alan “Politikalar” başlığı altında yayımlanmaktadır. Bankamız geleceğe yönelik herhangi bir bilgi kamuya açıklamamıştır. Tekstilbank, bilgilendirme politikası dahilinde geleceğe yönelik beklentileri kamuya açıklayabilir. Geleceğe yönelik tahminlerin açıklanması durumunda tahminlerin dayandığı gerekçeler ve istatistiki veriler de açıklanır. Kamuya açıklanmış geleceğe yönelik tahminlerin ve dayanaklarının gerçekleşmemesi veya gerçekleşmeyeceğinin anlaşılması halinde revize edilen bilgiler tablo ve raporlar gerekçeleri ile birlikte kamuya açıklanır.

9. Tekstilbank İnternet Sitesi ve İçeriği

Tekstilbank, SPK tarafından 2003’de yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda; zamanında, doğru ve eksiksiz, anlaşılabilir, analiz edilebilir, düşük maliyetle ve kolay erişilebilir bilgi sunumunu sağlamak amacıyla etkin ve periyodik olarak güncellenen bir internet sitesi oluşturulmuştur.

Bankamızın internet sitesinin adresi www.tekstilbank.com.tr’dir. Türkçe ve İngilizce olan internet sitemizde, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında belirtilen bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

“Hakkımızda” kısmında,

- Tarihçemiz,
- Genel Müdür’ün Mesajı, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler,
- Banka Hakkında Haberler
- Yatırımcıları Bilgilendirme Duyuruları,

“Yatırımcı İlişkileri” kısmında

- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
- Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmiş bilgileri
- Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının özgeçmiş bilgileri,
- Komitelere İlişkin Bilgiler (Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi)
- Kar Dağıtım Politikası,
- Bilgilendirme Politikası,
- İnsan Kaynakları Politikası,
- Etik İlkeleri,
- Son durum itibarıyla Ortaklık Yapısı,
- İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Ana Sözleşme ve Ana Sözleşme Değişiklikleri, (Eski ve yeni tadil metinleri),
- Son ana sözleşme değişikliğinin yayımlandığı Ticaret Sicil Gazetesinin tarih ve sayısı,
- Yıllık ve Ara Dönem Faaliyet Raporları,
- Periyodik Finansal Tablolar, Bağımsız Denetim Raporları ve Dipnotları (Konsolide olan/Konsolide olmayan)
- Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Gündemi, Toplantı Tutanakları ve Hazirun (Katılanlar) Cetvelleri, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Vekâleten Oy Kullanma Formları, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Sermaye artırımlarıyla ilgili izahname ve sirküler, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Özel Durum Açıklamaları, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Derecelendirme Bilgileri,
- Ticaret Sicil Bilgileri,
- Banka Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge, (İngilizce olarak yer almamaktadır)
- BDDK İletişim Bilgileri (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Yatırımcı İletişim Bilgileri,

10. Faaliyet Raporu

Bankamız pay sahiplerinin, tasarruf sahiplerinin ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirilmelerini sağlamak üzere Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde ara dönem ve yıllık faaliyet raporları hazırlanmakta olup; Bankanın Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile ilgili Bölüm Müdürü tarafından imzalanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü'nce faaliyet raporu KAP'a iletilir ve Bankamız internet sitesinde (www.tekstilbank.com.tr) ilan edilir. Yıllık Faaliyet Raporları'nda yer verilen konular, İlkeler Tebliği'nin 2.3 no'lu "Faaliyet Raporu" başlığı altında belirtilen konuları kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu kararı ile Genel Kurula sunulması uygun görülen yıllık faaliyet raporu bağımsız denetçi görüşü ile birlikte yıllık Genel Kurul toplantısından önce pay sahiplerinin bilgisine sunulur. Ara dönem faaliyet raporları, üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlenmekte olup; rapora konu ara dönemde gerçekleşen önemli olaylar ile bunların finansal tablolara etkileri ve hesap döneminin geri kalan kısmı için varsa önemli risk, belirsizlik ya da olumlu yöndeki olası beklentileri kapsar.

Bölüm 3 – Menfaat Sahipleri

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Bankacılık sırrı kapsamında müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilir.

Bankamız, hedeflerine ulaşma veya faaliyetlerinde ilgisi olan menfaat sahiplerinin çalışanlar, müşteriler, muhabir bankalar, sendikasyona katılan kurumlar, kamu kurumları, kredi verilen kurumlar, kredi alınan kurumlar, kredi derecelendirme şirketleri, tedarikçilerimiz, sosyal çevremiz, ilişkide olduğumuz diğer çıkar grupları mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını koruma altına almaktadır. Hakların mevzuat ve karşılıklı sözleşmeler ile korunmadığı durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları ve banka imkânları ölçüsünde korunur. Tüm menfaat sahipleri ile ilişkiler Etik Kurallar çerçevesinde düzenlenmiştir. Çalışanlarla ilgili haklar, Bankanın yaklaşımları ve bu çerçevedeki uygulamaları tazminat uygulamaları da dahil olmak üzere insan kaynakları politikası, personel yönetmeliği, disiplin yönetmeliği ve ilgili diğer yönetmeliklerle belirlenmiştir. Bilgilendirme politikası ve diğer Banka içi düzenlemeler çerçevesinde, menfaat sahiplerinin Banka hakkında bilgi sahibi olmaları sağlanmaktadır. Menfaat sahipleri; Genel Kurul toplantı tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, iç bültenler, Banka içi duyurular, müşterilere mail, SMS ve çağrı merkezi aracılığıyla yapılan duyurular, yıllık ve ara dönem faaliyet raporları, finansal raporlar, internet sitesinde yer verilen tüm bilgiler vasıtasıyla düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin Bankanın faaliyetleri ve işlemleri ile ilgili şikâyetleri ve önerilerini Banka Yönetimi ile paylaşılabilecekleri mekanizmalar oluşturulmuştur. Müşterilerimiz internet sitemizdeki "Bize Yazın" bölümünden veya 444 00 50 numaralı çağrı merkezi telefonundan taleplerini, şikâyetlerini, yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkânına sahiptirler.

Bankamız her unvan kademesindeki çalışanlarımızın yönetime katılımını sağlayacak, düşüncelerini, eleştirilerini ve önerilerini açıklayabileceği son derece demokratik ve çağdaş bir bankacılık anlayışına sahiptir. Banka genelindeki tüm çalışanlarımıza yönelik olarak banka dahili intranet ortamında "Tekstilbank Öneri Sistemi" platformu oluşturulmuştur. Öneri sistemi aracılığı ile her kademedeki çalışanlarımız her türlü görüş ve önerilerini özgürce dile getirebilmekte, kurumsal yönetime katkı sağlamaktadırlar. Organizasyon ve Süreç Yönetimi Birimi tarafından öneriler konu ile ilgili yönetim kademelerine iletilmekte, uygun bulunanlar hayata geçirilmektedir. Her öneri sahibine mutlaka bir cevap mektubu gönderilmekte ve uygun bulunan öneriler içinden her altı aylık dönemde yapılan değerlendirme sonucunda seçilen önerilerin sahiplerine ödül verilmektedir.

Aşağıda, çalışanlar ve müşterilerin yönetime katılımını sağlayan sistemler tanımlanmıştır.

Çalışanlar

- Komiteler
- Öneri Sistemi
- Yönetici Toplantıları

Müşteriler

- Müşteri Öneri Sistemi (web üzerinden veya şubelerden iletilen her türlü öneri değerlendirilmektedir)

13. İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde "Politikalar" başlığı altında ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda yayınlanmaktadır. Bu politika, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Banka Personelinin görev tanımları, yetki ve sorumlulukları unvan ve pozisyon bazında belirlenmiştir. Banka'nın işlevlerini en iyi biçimde yerine getirebilmesi amacıyla uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ilkelere dayanmakta olup, tüm çalışanlarımızın kolaylıkla ulaşabildiği intranet ortamında ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini 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 çalışanların 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.

Personel Sayısı, Kadın/ Erkek çalışan oranı, Yaş Ortalaması, Kıdem Ortalaması, Personelin eğitim bilgilerinin yer aldığı personel profilimiz her ay sonu itibarıyla İnsan Kaynakları Bölümünce güncellenerek web sitemizde ve intranet ortamında yayınlanmaktadır.

Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Yılda 1 kez "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.

Bankamızda brüt ücret politikası uygulanmakta olup, maaşlar ay sonunda ödenmektedir. Yılda bir kez Nisan ayında performansa ve enflasyona bağlı olarak ücret artışı yapılmaktadır. Tüm personelimize özel sağlık sigortası ve hayat sigortası yapılmakta, Şube personelimize anlaşmalı olduğumuz firma aracılığıyla yemek kartı verilmekte, Genel Müdürlük personelimiz Genel Müdürlük binamızdaki yemekhanemizden yararlanmakta, Genel Müdürlük için servis hizmetimiz bulunmakta olup; Güvenlik Görevlisi ve Destek Hizmetleri personeline yılda iki kez giyim yardımı yapılmaktadır. Personelimize; doğum günlerinde ve kıdem sürelerine göre, 5, 10, 15, 20 ve 25 yılını tamamlayanlara ödül verilmektedir.

İşe Alım Süreci

Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir. Yıllık insan gücü planlaması doğrultusunda ihtiyaç duyulan pozisyonlar için deneyimli ve deneyimsiz eleman alımları gerçekleştirilmektedir. Anlaşmalı bir kariyer sitesi aracılığıyla yapılan başvuruların

değerlendirilmesi sonucunda, sınav ve görüşme aşamalarını geçen adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Deneyimli eleman alımlarımız, görevin niteliğine göre konusunda uzmanlaşmış adayların ilgili yöneticiler ve Bölümümüz ile yapacağı mülakatlar neticesinde gerçekleştirilir. Deneyimli eleman alımlarımız için sınav aşamamız bulunmamaktadır. Deneyimsiz eleman alımlarında mülakat sürecinin yanı sıra görevin niteliğine göre İngilizce, genel yetenek ve kişilik testi uygulanmaktadır.

MT Programı

Geleceğin yöneticilerinin bünye içinden yetiştirilmesi amacıyla, bankamız stratejileri ve sektör koşulları doğrultusunda belli dönemlerde açtığımız MT sınavı, işe alım süreci açısından farklılık arz etmektedir. Anlaşmalı bir kariyer sitesinde verdiğimiz ilana başvuruda bulunan; T.C vatandaşı olan, belirlenmiş yaş kriterlerine uyan üniversitelerin, 4 yıllık lisans eğitimi veren fakültelerinin, yabancı dilde eğitim veren İktisat, İşletme, Hukuk, Maliye, Çalışma Ekonomisi, Uluslararası İlişkiler, Kamu Yönetimi, Ekonometri, Bankacılık ve Finans, İşletme Mühendisliği ya da Endüstri Mühendisliği bölümlerinden mezun, çok iyi derecede İngilizce bilen, erkek adaylarda askerliğini yapmış ya da en az 2 yıl tecil ettirmiş, kendisini ifade ve iletişim yeteneği güçlü, analitik düşünme yeteneğine sahip adaylar arasından, yapılan sınavlarda başarılı olan, toplu ve bireysel mülakat aşamalarını geçenler, Bankamızın Şube Pazarlama, Teftiş Kurulu, Dış İlişkiler, Krediler, Hazine ve İnsan Kaynakları ağırlıklı olmak üzere, gerek duyulan bölümlerinde görevlendirilir.

ST Programı

Bankamız stratejileri ve sektör koşulları doğrultusunda belli dönemlerde açtığımız ST sınavı için anlaşmalı bir kariyer sitesinde verdiğimiz ilana başvuruda bulunan; T.C. vatandaşı olan, belirlenmiş yaş kriterlerine uyan üniversitelerin, 4 yıllık lisans eğitimi veren fakültelerinin, İktisat, İşletme, Hukuk, Maliye, Çalışma Ekonomisi, Uluslararası İlişkiler, Kamu Yönetimi, Ekonometri, Bankacılık ve Finans, İşletme Mühendisliği ya da Endüstri Mühendisliği bölümlerinden mezun, iyi derecede İngilizce bilen, erkek adaylarda askerliğini yapmış ya da en az 2 yıl tecil ettirmiş, kendisini ifade ve iletişim yeteneği güçlü, analitik düşünme yeteneğine sahip adaylar arasından, yapılan sınavlarda başarılı olan, toplu ve bireysel mülakat aşamalarını geçenler, Bankamız şubelerinin Bireysel Pazarlama Birimlerinde görevlendirilir.

Ayrıca, şubelerimizin operasyon ve pazarlama kadroları için, ihtiyaca göre sınav açılıp, yapılan sınav ve mülakat aşamalarında başarılı olanlar, "Temel Bankacılık Eğitimi"nin ardından şubelerimizin ilgili kadrolarında görevlendirilmektedir.

Eğitim Faaliyetleri

Yenilenme ve gelişim çağdaş bankacılığın vazgeçilmez unsurlarındandır. Bankamız bu unsurları temel kabul etmiş ve öğrenen organizasyon kavramı ile bütünleştirmiştir. Bu bağlamda devamlı değişen sistem içinde, çalışanlarını ve hizmet verdiği tüm çevresini geliştirmeyi hedefleyen bankamızda eğitim en öncelikli konuların başında gelmektedir. Tekstilbank'ın eğitim vizyonu uzun dönemde kariyer planlaması perspektifine dayandırılmıştır. Çalışanların bankacılık hayatlarına başladıkları günden itibaren nitelik ve becerilerine göre katılacakları eğitim programları, hedefler belirlenmiş, uygulamaya konulmuştur. Tekstilbank bünyesine katılan genç çalışanlarımız, işbaşı, oryantasyon ve uzun dönemli gelişim eğitimlerine alınmakta ve daha sonra görevlerine ilgili kulvarlarda devam etmektedirler. Bankamızda görevli diğer çalışanlarımız ise belirlenen kariyer planlaması doğrultusunda, yönetsel ve uzmanlık programlarını, gerek yurt içinde gerekse yurt dışında katıldıkları eğitimlerle tamamlamaktadırlar. Eğitim programlarımız; Kariyer Eğitim Programları, Kişisel Eğitim Programları, Yönetici Geliştirme Eğitim Programları, MT-ST ve Temel Bankacılık Eğitim Programlarını kapsar. Eğitim programlarımız yasal zorunluluk kapsamında olan eğitimleri de kapsamaktadır. İlgili eğitimler seçkin özel eğitim firmalarında görevli eğitmenler ve Banka içi eğitmenler tarafından verilmektedir.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Etik Kurallar

Kurumsal yönetim anlayışımız içerisinde 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. 2013 yılı içerisinde, Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi'nin önerisiyle Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" güncellenmiş ve internet sitemizde yayımlanmıştır

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.

Sosyal sorumluluk kapsamında; irtikâp, rüşvet, her türlü yolsuzluk, suç geliri aklama ve terörün finansmanı gibi suçların tamamı ile mücadele edilmektedir.

Bankamız tarafından 2013 yılı içerisinde toplum yararına faaliyet gösteren vakıf, dernek ve diğer kurumlara toplam 85.132,80.-TL bağışta bulunulmuştur.

Bölüm 4 – Yönetim Kurulu

15. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Bankamız Yönetim Kurulu; Akgün Türer Başkan, İsmail Sühan Özkan Başkan Vekili, İbrahim Sencan Derebeyoğlu, Üye, Anna Gözübüyüköğlu Bağımsız Üye, Mehmet Sedat Özkanlı Bağımsız Üye, Hatice Çim Güzelaydınlı Üye/Genel Müdür olmak üzere altı üyeden oluşmuştur

Yönetim Kurulu Üyeleri, Ana Sözleşmemizin 35 inci maddesine göre en çok üç yıl için seçilirler. 25 Mart 2013 tarihli Genel Kurulda Yönetim Kurulu Üyeleri bir yıl süreyle görev yapmak üzere seçilmişlerdir. Görev süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, Yönetim Kurulu Üyelerimize TTK'nın şirketle işlem yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 395. ve 396. maddeleri uyarınca işlem yapabilmeleri için gerekli izin 25.03.2013 tarihli Genel Kurul'da verilmiştir.

Yönetim Kurulu'nda; Genel Müdür H.Çim Güzelaydınlı haricinde tüm üyeler idari yapı içinde yer almayan, bankanın günlük iş akışına ve olağan faaliyetlerine müdahil olmayan icrada görevi bulunmayan üyelerdir. Mevcut durum itibarıyla Yönetim Kurulumuzdaki 6 üyeden 2'si Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen bağımsız üye kriterlerini taşımaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından; Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ'in 4.5.1 no.lu ilkesi hükmüne uygun olarak; Bankamızda ayrı bir Aday Gösterme Komitesi'nin oluşturulmayıp, 20/03/2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile kurulmuş bulunan Kurumsal Yönetim Komitesinin Aday Gösterme Komitesi görevlerini de yerine getirmek üzere yetkilendirilmiştir. Bu anlamda, Kurumsal Yönetim Komitesi 2013 yılında da bağımsız yönetim kurulu üyeliği için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütleri taşıyıp taşıyamaması hususunu da dikkate almak suretiyle değerlendirmiş ve bu değerlendirmeyi bir rapora bağlayarak 08/03/2013 tarihinde Yönetim Kurulunun onayına sunmuştur.

Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri, aday gösterildiği esnada bağımsızlık beyanlarını Kurumsal Yönetim Komitesi'ne vermişlerdir. Bankamız kesinleşmiş bağımsız üye listesini, Genel Kurul toplantı ilanı ile birlikte kamuya açıklamış ve bankanın internet sitesinde 08/03/2013 tarihinde yayımlamıştır. Söz konusu bağımsız üyelerin özgeçmişleri ayrıca internet sitemizde kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

25/03/2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçiminde sermayemizin binde 2'sini temsil eden pay sahibi tarafından olumsuz oy kullanılmıştır. Söz konusu Genel Kurul kararı Bankanın internet sitesinde ilan edilmiştir.

Bağımsızlık beyanları alınan Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin 2013 yılı faaliyet dönemi içinde bağımsızlığını ortadan kaldıracı herhangi bir durum ortaya çıkmamıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyelerinin güncel listesi, özgeçmişleri, banka dışında yürüttükleri görevleri ve bağımsızlık beyanları faaliyet raporunun ikinci bölümünde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Akgün Türer	Yönetim Kurulu Başkanı- İcracı olmayan
İ. Sühan Özkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili-İcracı olmayan
İ. Sencan Derebeyoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi-İcracı olmayan
Anna Gözübüyüköğlu	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
M. Sedat Özkanlı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
H. Çim Güzelaydın	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür-İcracı

16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Ana Sözleşmemizde Yönetim Kurulu'nun, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanabileceği belirtilmiş olmakla birlikte ayda en az bir toplantı yapılması zorunludur. Bankamızda, Yönetim Kurulu ayda iki kez toplanmakla birlikte ihtiyaç oldukça ara toplantılar da yapılmaktadır. Toplantı gündemi Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından Genel Müdürlük Bölümlerinden gelen önergelere göre düzenlenmekte, ayrıca Yönetim Kurulu'nun Üst Düzey Yöneticilerden talep ettiği çeşitli raporlar Yönetim Kurulu toplantıları sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar Yönetim Kurulu Üyelerine toplantı öncesinde dağıtılır. 2013 dönemi içinde 45 defa Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Yönetim Kurulunda kararlar oybirliği ile alınmış ve karşı görüş bildiren bir karar olmamıştır. Yönetim Kurulu toplantılarına tüm üyeler tarafından fiilen katılım sağlanmıştır.

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı veya bulunmadığı hallerde başkan vekili tarafından toplantıya çağrılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir. Toplantılar Banka'nın genel merkezinde yapılır. Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yönelik bilgilendirme ve iletişim faaliyetleri Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Yönetim Kurulu tarafından karara bağlanan önemli konuların tümü Özel Durum Açıklamaları vasıtasıyla kamuya duyurulmaktadır. Yönetim Kurulu toplantı tutanakları ve ilgili belgeler Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından düzenli olarak arşivlenmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin toplantıya bizzat katılmaları esastır. Yönetim Kurulu Üyelerinin oy hakları eşit olup, herhangi bir üyeye veya başkana ağırlıklı oy veya veto hakkı tanınmamıştır. Yönetim Kurulu toplantı esas ve nisapları ana sözleşmemizin 38. ve 39. maddelerinde belirlenmiştir. 6 kişiden oluşan Banka Yönetim Kurulu en az beş üyesi ile toplanır ve toplantıda bulunan üyelerden en az dördünün olumlu oyu ile karar alır. Ana sözleşmenin 44. maddesinde belirtilen Yönetim Kurulu görev ve yetkileri kapsamındaki konular, üyelerin talepleri ve haftalık yapılan Banka üst yönetiminin katılmış olduğu komite toplantılarında görüşülen konular ile ilgili Bankamız Yönetim Kurulu üyelerine ağırlıklı oy hakkı veya olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi mevcuttur. Komiteler ile ilgili bilgilere Bankanın internet sitesinde yer verilmiştir. Yönetim Kurulu'na bağlı komitelere ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun denetim komitesinin oluşturulmasının öngörüldüğü 24.maddesi çerçevesinde, Bankamız Yönetim Kurulu, 30 Ekim 2006 tarihinde, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere icrai görevi bulunmayan iki üyesini "banka denetim komitesi" üyeleri olarak görevlendirmiştir.

Banka'nın Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi yukarıda sayılan İç Sistemler Bölümleri ile yılda dört defa toplanmaktadır. Denetim Komitesi, İç Sistemler Bölümlerinin faaliyetleri hakkında üç ayda bir düzenli olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

Denetim Komitesi 01.01.2013-31.12.2013 tarihleri arasında yukarıda belirtilen İç Sistemler Bölüm Başkanları ile gerçekleşen toplantılar dahil 16 defa toplanmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri, Denetim Komitesi toplantılarının tümüne eksiksiz olarak iştirak etmişlerdir. Komitede görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri 25 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da, 2013 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmişlerdir.

Denetim Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin prosedürler tanımlanmış olup, faaliyet raporumuzda ikinci bölümde ve internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayımlanmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Akgün Türer	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
İ.Sencan Derebeyoğlu	Üye	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'nün çalışmalarını koordine etmek üzere, Yönetim Kurulumuzun 04/02/2005 tarihli kararıyla 3 üyeden teşkil edilen "Kurumsal Yönetim Komitesi" kurulmuştur. Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV, No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi hükmüne uygun olarak; Bankamızda ayrı bir "Aday Gösterme Komitesi" oluşturulmamış olup, aşağıda belirtilen Aday Gösterme Komitesi görevlerini de yerine getirmek üzere Yönetim Kurulumuzun 20/03/2012 tarihli kararıyla "Kurumsal Yönetim Komitesi" yetkilendirilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve yönetim kuruluna öneri ve tavsiyelerde bulunur, ancak nihai karar yönetim kurulu tarafından verilir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin prosedürler tanımlanmış olup, faaliyet raporumuzda ikinci bölümde ve internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayımlanmıştır.

01.01.2013-31.12.2013 tarihleri arasında Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa olmak üzere toplanmıştır. Kurumsal Yönetim Komitelerinde alınan karar ve tavsiyeler Yönetim Kurulu onayına sunulmuş ve onaylanarak yürürlüğe konulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri aynı zamanda Ücretlendirme Komitesi Üyeliklerini yürütmektedirler.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
M.Sedat Özkanlı	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
İ.Sühan Özkan	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmeliği” gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Bankamız Yönetim Kurulu, 11/07/2011 tarihinde Ücretlendirme Komitesi’ni oluşturmuştur. Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu’na sunmak üzere görev yapmaktadır. 01.01.2013-31.12.2013 tarihleri arasında Ücretlendirme Komitesi 1 defa toplanmıştır. Ücretlendirme Komitesinde alınan karar ve tavsiye Yönetim Kurulunun onayına sunulmuş ve onaylanarak yürürlüğe konulmuştur.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
M.Sedat Özkanlı	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
İ.Sühan Özkan	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

18. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

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

İç Sistemleri oluşturan Bölümler Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümü’dür. İç sistemlerin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimi bu birimlerin bağlı olduğu Denetim Komitesi tarafından yürütülmektedir. Denetim Komitesi İç Sistemler Bölümleri ile üç ayda bir toplanmakta ve İç Sistemler faaliyetlerine ilişkin olarak yine üç ayda bir Yönetim Kurulu’na bilgi vermektedir.

İç Sistemler Bölümleri 2013 yılı içindeki işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmelere ilişkin açıklamalara Faaliyet Raporu’nun üçüncü bölümünde yer verilmektedir.

19. Tekstilbank’ın Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulu, Tekstilbank’ın vizyonunu, misyonunu ve stratejik hedeflerini belirleyerek bunları internet sitesi ve yıllık faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklamıştır. Stratejik hedefler Yönetim Kurulu’nca her yıl gözden geçirilmektedir. Faaliyet Raporumuzun I.bölümünde yer verildiği üzere bankanın stratejik hedefleri ve bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Stratejik hedefler ve bütçenin gelişimi, belirlenen performans kriterleri çerçevesinde düzenli olarak takip edilmektedir

Mali Haklar

Tekstilbank Yönetim Kurulu Üyeleri’ne ödenecek huzur hakkının şekli ve tutarı her yıl yapılan Olağan Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir. Sadece Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakları, KAP’ da yayınlanmakta olan Genel Kurul toplantı tutanakları ve bankamızın internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

“Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 4.6.6 numaralı maddesi uyarınca Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil Yönetim Kurulu ile Genel Müdür Yardımcılarına yer verilecek şekildedir. Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür Yardımcılarına ödenen; ödenekler, sağlık/hayat sigorta giderleri, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile diğer çeşitli giderler aşağıda özetlenmiştir.

Bin TL	31.12.2012	31.12.2013
Ödenekler ve sigortalar	3,497	4,054
Diğer Giderler	666	774
Toplam Giderler	4,163	4,828

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

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.

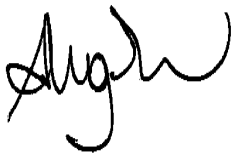
Bankamızda Risk Yönetimi sisteminin çerçevesi Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş ve Risk Yönetimi Bölümü ile işbirimleri üst düzey yöneticilerinin yer aldığı risk komiteleri görevlendirilmiştir. Risk Yönetimi Bölümü Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde süreç sahipleri ile birlikte risk politika ve prosedürlerinin oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi, analizi ve izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

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.

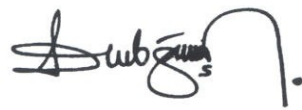
Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı oluşturulmuştur. İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları, bilgi sistemleri ve finansal 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. 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 çıktılarında 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.

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 Tüner
Denetim Komitesi Başkanı



İ. Sencan Derebeyoğlu
Denetim Komitesi Üyesi

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin 2013 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 hususlarında güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı kadrosu 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 1 Başkan, 3 Müfettiş, 10 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Platform Asistanı olmak üzere 15 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, yurtdışı temsilcilik ve bankanın bağlı ortaklığı ile buralarda bulunan süreçler ve tüm faaliyetler dönemsel ve riske dayalı olarak denetim planına 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 2013 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 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 Denetim Komitesi ve Üst Yönetim'in bilgisine sunmaktadırlar.

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 bankacılık kanunu 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 ayrımları oluşturulmuş, sorumluluklar paylaştırılmış, muhasebe ve finansal raporlama sistemi, bilgi sistemi ve iç iletişim kanalları etkin çalışacak şekilde tesis edilmiş, iş sürekliliği planı hazırlanmış, iç kontrol faaliyetleri oluşturulmuş, iş süreçleri üzerinde kontroller 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 oluşturulmuştur. 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 Başkanlığı 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 bağlı olarak faaliyetini sürdürmektedir. 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 2013 yılsonu itibarıyla 1 başkan, 1 başkan yardımcısı, 9 iç kontrol ve uyum yönetmeni, 1 iç kontrol ve uyum yönetmen yardımcısı, 1 iç kontrol ve uyum uzmanı ve 1 asistan olmak üzere toplam 14 personel görev yapmaktadır. İç 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. 2013 yılı faaliyet döneminde Şubelerde bir iç kontrol personeline ortalama 9 şubenin kontrol sorumluluğu verilmiş, bu kapsamda şubelerde 5 iç kontrol personeli sürekli kontrol faaliyetlerinde bulunmuş, yıl boyunca tüm şubeler ortalama 3 defa yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmuştur. Bunların dışında 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 Başkanlığa raporlamaktadırlar.

Risk Yönetimi

Risk yönetimi faaliyetleri Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı Denetim Komitesi ve bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahiplerinin yer aldığı risk yönetimi komiteleri tarafından yürütülmektedir. Risk yönetimi

komiteleri; Piyasa Riski Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve İş Sürekliliği Komitesidir.

Bankanın risk alma yaklaşımını yansıtan Kredi Politikaları, —banka genelinde geçerli olan standartları ve ilkeleri belirlemektedir. Aktif kalitesi ve risk/getiri dengesini gözeterek etkin risk yönetimini sağlamak amacıyla oluşturulan politikalar risk toleransına uygun olarak belirlenen kredi riskine ilişkin limitleri de içermektedir.

Kredi riski yönetiminde, kurumsal ve ticari bankacılık, işletme bankacılığı ve bireysel bankacılık segmentleri ile kredi kartları için ayrı derecelendirme modelleri kullanılmaktadır.

Müşterilerin kredi performanslarını izlemeye yönelik erken uyarı sinyallerini içeren sistemsel geliştirme yapılarak uygulamaya alınmıştır. İzleme sürecinin sistemize edilmesi ile gerekli aksiyonlar otomatik olarak alınabilmektedir.

Tekstilbank'ta operasyonel risk yönetimi faaliyetleri Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlükte. Operasyonel risk yönetimi kapsamında ele alınan iş sürekliliğine ilişkin olarak iş-etki analizleri yenilenmiş, tüm politika ve prosedürler güncellenmiştir.

Tekstilbank'ta piyasa riski yönetimi faaliyetleri finansal piyasalarda oluşan fiyat, kur, faiz dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan riskler ile bu risklerin likiditeye olan etkilerinin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasını kapsamaktadır. 2013 yılında piyasa riski yönetimi çerçevesini belirleyen Piyasa Riski Politikaları model doğrulama sonuçlarına uygun olarak güncellenmiştir.

Banka piyasa riski yönetiminde, Basel II ileri ölçüm teknikleri ile elde ettiği sonuçlardan riskin sınırlandırılmasına yönelik olarak limitleri belirlerken faydalanmaktadır. Bu kapsamda ileri ölçüm modelleri kullanılarak yapılan risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır.

Basel III yönetmelikleri gereğince 2014 yılından itibaren raporlanacak olan likidite ve kaldıraç oranı rasyolarının hesaplamasına ilişkin sistemsel geliştirmeler yapılmıştır.

Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan hesaplama ve analiz sonuçları günlük, haftalık ve aylık periyotlar ile ilgili iş birimlerine ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi

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.

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

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 bir 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 pozisyonlar dolayısıyla maruz kalınan piyasa riskinin etkin olarak ve Banka risk toleransına uygun şekilde yönetilebilmesi için RMD'nin özkaynaklara oranıyla ilişkilendirilen risk limitleri belirlenmektedir. Limitlere uyum Piyasa Riski Birimi tarafından izlenmekte ve RMD sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

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 metod 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 rasyoları 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, teminat, risk büyüklüğü, para birimi, vade- bulunmaktadır. Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan derecelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskinin yönetimi amacıyla senaryo analizleri de yapılmakta risk iştahına uygun kredi kalitesi için gerekli önlemler gecikmeden alınmaktadır.

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. Operasyonel riskler risk kontrol ve özdeğerlendirme çalışmasıyla belirlenerek önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır.

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, 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 2013 yılsonu itibariyle bir önceki yılsonuna göre TL bazında %5 artarak, 3.8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Tekstilbank'ın reel sektöre vermiş olduğu destek kredilerdeki artış paralelinde gözlemlenmektedir. Krediler %6 oranında artarken, toplam aktifler içindeki payı %73 olmuştur. 2012 yılsonunda %4.9 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı 2013 yılında ise %6.1 olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerin mevduat ile fonlanmasına 2013 yılı içerisinde de devam edilmiştir. Mevduat geçen yıla göre %5 azalarak, 2.5 milyar TL' sına ulaşmıştır. Mevduatın toplam pasifler ve özkaynaklardaki payı %66 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 2013 yılsonunda özkaynak toplamı 600 milyon TL' sına yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %17.4 olarak gerçekleşmiştir.

Milyon TL	2012	%	2013	%	Değ. Tutarı	Değ.%
Aktif/Varlıklar	3677	100	3849	100	172	4.68
Likit Değerler	480	13.1	526	13.7	46	9.6
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	363	9.9	450	11.7	87	24.0
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	117	3.2	76	2.0	-41	-35.0
Plasmanlar	2,990	81.3	3,224	83.8	234	7.8
Mali Plasmanlar	330	9.0	403	10.5	73	22.1
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (*)	4	0.1	15	0.4	11	275.0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	326	8.9	388	10.1	62	19.0
Ticari Plasmanlar	2,660	72.3	2,821	73.3	161	6.1
TL Krediler	1,815	49.4	1,947	50.6	132	7.3
YP Krediler	803	21.8	827	21.5	24	3.0
Takipteki Krediler	135	3.7	180	4.7	45	33.3
Karşılıklar	93	2.5	133	3.5	40	43.0
Duran Değerler	112	3.0	34	0.9	-78	-69.6
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	16	0.4	16	0.4	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar	94	2.6	16	0.4	-78	-83.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2	0.1	2	0.1	0	0.0
Diğer Aktifler	95	2.6	65	1.7	-30	-31.6
Pasif/Yükümlülükler	3677	100	3849	100	172	4.68
Mevduat (**)	2,662	72.4	2,526	65.6	-136	-5.1
TL Mevduat	1,509	41.0	1,254	32.6	-255	-16.8
Vadesiz	97	2.6	111	2.9	14	14.4
Vadeli	1,412	38.4	1,143	29.7	-269	-19.0
YP Mevduat	1153	31.4	1272	33.0	119	10.3
Vadesiz	156	4.2	70	1.8	-86	-55.1
Vadeli	997	27.1	1,202	31.2	205	20.6
Para Piyasaları	65	1.8	259	6.7	194	298.5
Alınan Krediler	249	6.8	341	8.9	92	36.9
Karşılıklar	40	1.1	47	1.2	7	17.5
Diğer	89	2.4	75	1.9	-14	-15.7
Özkaynaklar	573	15.6	601	15.6	28	4.9
Ödenmiş Sermaye	420	11.4	420	10.9	0	0.0
Yedekler	126	3.4	137	3.6	11	8.7
Kar veya Zarar	27	0.7	44	1.1	17	63.0

(*) Türev finansal varlıklar dahildir. (**) Bankalar mevduatı hariçtir.

Karlılık

Banka'nın net karı geçen yıla göre %63 artarak 43.8 milyon TL gerçekleşmiştir. 2013 yılında Banka'nın aktif karlılığı %1.2 (2012: %0.7), özkaynak karlılığı ise %7.5 (2012: %4.9) olmuştur. Banka'nın vergi öncesi karında ise geçen yıla göre %40 artış kaydedilmiştir.

Bankanın net faiz gelirlerinde geçen yıla göre %7'lik bir azalış olmuştur. Faaliyet gelirleri toplamında ise %19'luk bir artış gözlemlenmektedir.

Finansal tablolara bakıldığında diğer faaliyet giderlerinde %5'lik bir artış gözlemlenmektedir. Bu artış, 2013 yılı sonunda gerçekleşen %7.4'lük enflasyon artışının oldukça altında kalmıştır.

Gelir Tablosu	2012	2013	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	339.2	292.4	-46.8	-13.8
Faiz Giderleri	188.3	152.0	-36.3	-19.3
Net Faiz Geliri	150.9	140.4	-10.5	-6.9
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	17.1	16.2	-0.9	-5.2
Net Ticari Kar Zarar	-5.7	-11.2	-5.5	96.9
Diğer Faaliyet Gelirleri	19.0	70.9	52.0	274.0
Faaliyet Gelirleri Toplamı	181.3	216.4	35.1	19.4
Diğer Faaliyet Giderleri	106.6	111.8	5.2	4.9
Faaliyet Kar/Zararı	74.7	104.5	29.9	40.0
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	41.0	57.4	16.4	39.9
Vergi Öncesi Kar ve Zarar	33.7	47.2	13.5	40.1
Vergi Karşılığı	6.9	3.4	-3.5	-50.8
Net Dönem Kar ve Zararı	26.8	43.8	17.0	63.3

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 15/07/2013 tarihi itibarıyla Tekstil Bankası A.Ş.'nin **kredi notlarını ve görünümünü** aşağıdaki şekilde teyit etmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	B+
Ulusal uzun vadeli kredi notu	A(tur)
Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek notu	5
Görünümü	Durağan

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	2009	2010	2011	2012	2013
Toplam Aktifler	2,133,095	2,573,174	3,488,619	3,676,903	3,849,367
Toplam Mevduat	1,446,979	1,782,328	2,463,383	2,661,856	2,525,572
Toplam Krediler	1,576,057	1,871,014	2,503,388	2,660,402	2,819,681
Özkaynaklar	468,095	496,027	514,730	572,587	600,494
Net Kar	13,064	14,232	22,018	26,824	43,813

Şube ve Temsilcilik İletişim Bilgileri

Şube	Şube Kodu	Adres	Telefon	Faks
Adana Şubesi	26	Cemalpaşa Mah. Atatürk Cad. No:82 Ceyhan Apt. altı Seyhan Adana	(322) 459 5870	(322) 459 5875
Ankara Necatibey Şubesi	40	Necatibey Cad. No: 40/A 06430 Sıhhiye/Ankara	(312) 232 1760	(312) 232 1767
Ankara Ostim Şubesi	58	Ostim Organize Sanayi Bölgesi Uzay Çağı Cad. No: 82 Yenimahalle/Ankara	(312) 386 0450	(312) 386 0458
Ankara Şubesi	2	Cinnah Cad. No: 100 06550 Çankaya/Ankara	(312) 440 6980	(312) 440 6217
Antakya Şubesi	55	Yavuz Sultan Selim Cad. Haraparası Mah. H.Çuhadaroğlu İş Merkezi No:11/D Antakya	(326) 225 3740	(326) 225 3748
Antalya Şubesi	46	Şirinyalı Mah. Özgürlük Bulvarı 2. Akçor Apt. Zemin Kat No: 1, 2, 3 Lara/Antalya	(242) 316 4230	(242) 316 4322
Avcılar Şubesi	23	Merkez Mah. Okul Sok. No: 1 Avcılar/İstanbul	(212) 593 4270	(212) 593 4269
Aydın Şubesi	42	Zafer Meydanı No: 5/7 09100 Aydın	(256) 215 2771	(256) 214 2984
Bakırköy Şubesi	18	İstanbul Cad. 36/A No: 1 34142 Bakırköy/İstanbul	(212) 660 0160	(212) 543 3965
Balıkesir Şubesi	41	Eski Kuyumcular Mah. Bankalar Sok. No: 5 Balıkesir	(266) 249 3761	(266) 249 3768
Bayrampaşa Şubesi	14	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No:26 34160 Bayrampaşa/İstanbul	(212) 501 6700	(212) 544 2292
Beşiktaş Şubesi	59	Barbaros Bulvarı No: 79/1A Beşiktaş/İstanbul	(212) 236 7307	(212) 236 7757
Bodrum Şubesi	53	Kıbrıs Şehitleri Cad. Yeniköy Mah. No:102/A,B,1 Bodrum/Muğla	(252) 313 5850	(252) 313 5643
Bursa Şubesi	12	Fevzi Çakmak Cad. Bey Han No: 69/4 16050 Bursa	(224) 250 4100	(224) 253 1898
Dalyan Şubesi	38	Dr. Faruk Ayanoglu Cad. Lalezar Sok. Çağdaş Apt. No: 16/1 34726 Feneryolu/İstanbul	(216) 411 1490	(216) 411 1489
Denizli Şubesi	22	Saraylar Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:50A Denizli	(258) 242 1204	(258) 242 1193
E-5 Küçükyalı Şubesi	20	Aydınevler Mahallesi, Kaptan Rıfat Sokak No: 3, 34854 Küçükyalı- Maltepe/İstanbul	(216) 518 0090	(216) 518 0100
Eskişehir Şubesi	27	Sakarya Cad. No: 22/A 26100 Eskişehir	(222) 221 6721	(222) 220 4300
Etiler Şubesi	9	Nispetiye Cad. Yeni Çarşı Durağı No: 61 34337 Etiler Beşiktaş/İstanbul	(212) 257 7604	(212) 287 6389
Güneşli Şubesi	32	Koçman Cad. Ziyal Plaza B Blok Zemin Kat No: 38 34212 Güneşli/İstanbul	(212) 630 8052	(212) 630 8059
İkitelli Şubesi	47	İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Mah. Bağcılar-Güngören Metro AVM, B Blok Sokak, Dış Kapı No: 1/B, İç Kapı No: 11 34490 Başakşehir/İstanbul	(212) 458 9898	(212) 458 9868

İskenderun Şubesi	54	Çay Mah. 5 Temmuz Cad. 5 Temmuz Apt. No:11/A İskenderun	(326) 614 0888	(326) 614 0861
İstanbul Endüstri ve Ticaret Serbest Bölge Şubesi	801	İstanbul Endüstri ve Ticaret Serbest Bölgesi Hakkı Matraş Cad. No:18 Tuzla 34957 İstanbul	(216) 394 2619	(216) 394 2620
İzmir Bornova Şubesi	36	Sakarya Cad. Manavkuyu Mah. No:72 Bayraklı/İzmir	(232) 342 8912	(232) 342 8915
İzmir Bostanlı Şubesi	34	Şehit Cengiz Topel Cad.No: 36 Bostanlı Karşıyaka/İzmir	(232) 330 9800	(232) 330 0099
İzmir Şubesi	3	Cumhuriyet Bulvarı No: 116 Pasaport Konak/İzmir	(232) 489 4051	(232) 489 5293
Kadıköy Şubesi	8	Bağdat Cad. No: 61/A 34724 Kızıltoprak/İstanbul	(216) 418 0113	(216) 349 4332
Kayseri Şubesi	29	27 Mayıs Cad. Karadeniz İş Hanı No: 33 38040 Kayseri	(352) 221 1242	(352) 221 1265
Konya Şubesi	31	Büyük Sinan Mah. Ankara Cad. No: 124 42050 Karatay/Konya	(332) 238 5729	(332) 238 5720
Kozyatağı Şubesi	62	Atatürk Cad. No: 32/1 Sahrayıcedit Kadıköy/İstanbul	(216) 363 1725	(216) 411 3894
Levent Şubesi	33	Levent Cad. No: 4 34394 1.Levent/İstanbul	(212) 284 0804	(212) 284 0760
Maltepe Şubesi	37	Bağdat Cad. No: 382/B 34844 Maltepe/İstanbul	(216) 383 3560	(216) 371 4398
Merkez Şube	25	Maslak Mah. Büyükdere Cad. No: 247 34398 Şişli/İstanbul	(212) 335 5335	(212) 285 9200
Mersin Şubesi	56	Çankaya Mah. İsmet İnönü Bulvarı No:112/B Canatan İş Merkezi P.K. 33070 Mersin	(324) 237 8284	(324) 237 7655
Merter Şubesi	7	M.Nesih Özmen Mah. Merter Tekstil Merkezi Fatih Cad. No:31 Merter Güngören/İstanbul	(212) 637 4131	(212) 637 3171
Moda Şubesi	15	Moda Cad. Ferit Tek Sok. No: 52 Kadıköy/İstanbul	(216) 349 8185	(216) 348 2545
Pangaltı Şubesi	48	Halaskargazi Cad. Badur İşhanı No: 20A Pangaltı Şişli/İstanbul	(212) 343 9750	(212) 343 9756
Samsun Şubesi	52	Kale Mah. Kaptanağa Sok. No:8 Samsun	(362) 435 0242	(362) 435 5103
Taksim Şubesi	73	Abdülhakhamit Caddesi No: 25 Beyoğlu/İstanbul	(212) 250 6151	(212) 250 6120
Tekstilkent Şubesi	35	Tekstilkent İş Merkezi No: 11 Esenler/İstanbul	(212) 438 0444	(212) 438 0880
Teşvikiye Şubesi	21	Hüsrev Gereade Cad. No:92/A 34365 Teşvikiye / İstanbul	(212) 259 1763	(212) 259 1389
Trabzon Şubesi	66	Kahramanmaraş Cad. No:31 Trabzon	(462) 326 5191	(462) 326 5197
Uşak Şubesi	43	Kurtuluş Mah. İsmetpaşa Cad. No: 61 64100 Uşak	(276) 227 7490	(276) 227 7493
Ümraniye Şubesi	10	Alemdağ Cad. No: 48 34764 Ümraniye/İstanbul	(216) 316 7072	(216) 344 0357

Temsilcilikler

Berlin Temsilciliği

Temsilcilik 1995 yılından itibaren, Bastian Strasse 3, 13357 Berlin (Tel: +49 30 466 01 609 ve Faks: +49 30 466 01 619) bürosunda faaliyet göstermektedir.

Diğer Hususlar - Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2013 tarihi itibariyle hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün IX. no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Bağımsız Denetim Raporu

31 Aralık 2013 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekstilbank'ın 31.12.2013 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Mali Tabloları ile Bağımsız Denetim Raporu'na www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan **Finansal Bilgiler** bölümünden ulaşılması mümkündür.

BÖLÜM IV- KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER**Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler ve Finansal Rasyolar**

Bin TL	2009	2010	2011	2012	2013
Toplam Aktifler	2,140,007	2,571,380	3,503,111	3,684,449	3,854,254
Toplam Mevduat	1,457,182	1,774,693	2,456,383	2,656,509	2,521,794
Toplam Krediler	1,587,563	1,873,029	2,510,475	2,669,118	2,832,164
Özkaynaklar	462,811	496,544	517,790	574,901	604,308
Net Kar	16,159	20,042	24,626	26,058	45,316

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2012	31.12.2013	%
Toplam Aktifler	3,684	3,854	5%
Mevduat (*)	2,657	2,522	-5%
Krediler	2,669	2,832	6%
Özkaynak	575	604	5%
Kar	26.1	45.3	74%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2012	31.12.2013	%
Aktif Karlılığı	0.7	1.2	66%
Özkaynak Karlılığı	4.8	7.7	61%
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.5	17.4	5%
Krediler/Toplam Aktifler	72.4	73.5	1%
Mevduat/Toplam Aktifler	72.1	65.4	-9%
Takipteki Kredi Oranı	4.9	6.1	24%

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 2013 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
24,366	19,512	109	3,307	5,356	1,503	1,841	-

Bağımsız Denetim Raporu**31 Aralık 2013 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu**

Tekstilbank'ın 31.12.2013 hesap dönemine ait Konsolide Mali Tabloları ile Bağımsız Denetim Raporu'na www.tekstilbank.com.tr adresindeki “Yatırımcı İlişkileri” başlığı altında yer alan “Finansal Bilgiler” bölümünden ulaşılması mümkündür.

